

反洗钱小课堂：什么是“套代购洗钱”

近年来，伴随着国家对海南自由贸易港的建设，不断推出优惠政策。2020年6月，国家财政部、海关总署、国家税务总局联合发布《关于海南岛离岛旅客免税购物政策的公告》，海南离岛免税购物额度从每年每人3万元提高至10万元，且不限次数。离岛免税商品品种由38种增至45种。但有些不法分子却利用国家优惠政策的空子，打着“套代购”的名义招募水客买手，实际上进行着“跑分洗钱”之实。

一、什么是套代购走私？

代购是指用自己的额度帮别人购买离岛免税品。**代购**分为两种形式：**一种**是不以牟利为目的，为亲朋好友代为购买，或者自己购买后送给亲朋好友，这种情况不违反相关法律法规；**另一种**是以牟利为目的，利用本人额度，为他人购买免税品，这样的行为是违法的。

二、什么是离岛免税政策？

离岛免税政策是指对乘飞机、火车、轮船离岛（不包括离境）旅客实行限值、限量、限品种免进口税购物，在实施离岛免税政策的免税商店（以下称离岛免税店）内或经批准的网上销售窗口付款，在机场、火车站、港口码头指定区域提货离岛的税收优惠政策。2020年7月，海南离岛免税购物额度从每年每人3万元提高至10万元。

三、“套代购”走私洗钱风险

（一）“套代购”走私活动严重扰乱正常市场经济秩序。

不法分子利用免税品与完税商品之间的价差，利用他人离岛免税品额度大量购买免税商品，通过乘坐轮船、火车等交通工具将免税商品有序带离出岛并销售给下游代购人员，再由下游代购人员销售至免税商品终端需求者，形成了“购运仓储”完整的供应链条，以达到倒卖牟利的目的，此种行为涉嫌走私等违法犯罪，严重扰乱正常的市场经济秩序。

（二）“套代购”过程中存在非法买卖个人信息的情况，极易诱发洗钱等相关违法犯罪活动风险。

不法分子在进行“套代购”的过程中，常以租、借等手段大量收集使用他人身份证件，以批量购买免税商品，造成个人信息泄露，存在非法买卖个人信息行为，极易诱发洗钱等相关违法犯罪活动风险。

（三）以“套代购”名义招募人员进行“洗钱”活动。

不法分子在网络上以“套代购”名义招募人员进行代购商品赚取差价、手续费等活动，实质是利用招募“套代购”人员的银行卡或其它金融工具帮助犯罪分子“洗钱”从而获取相应报酬，这也是违法犯罪行为。

近期“套代购”新型洗钱方式

1. 犯罪分子通过在微信朋友圈、群聊等方式声称招募“代购”人员，前往海口各大免税商城代买免税商品并支付丰厚佣金，吸引“代购”人员报名。

2. “代购”人员报名后会被犯罪分子要求携带本人名下银行卡，及该银行绑定的手机卡，并告知所在地点，等待其“同事”驾车接送至指定的免税城。

3. “同事”驾车接到应招“代购”人员后，会以客户购买的免税品数量大、品类多单人不方便购买为由，要求“代购”人员前往持卡银行，联系“客户”将购买免税品的资金打入“代购”人员银行卡，由“代购”人员取出现金后分配给“同事”们一起分头排队购买。

4. 所谓的“客户资金”（实质为“来历不明黑钱”）转入后，由“代购”人员在银行取现后交给在银行外等候的“同事”，随后该“同事”会声称其他人已经在免税城进行排队，暂时不需要“代购”人员前往购买为由，并支付“代购”人员之前承诺的佣金及其返回车费后离开。

“套代购洗钱”可能涉嫌的犯罪

根据“洗钱”所处不同阶段以及上游犯罪的不同，“洗钱”可能会涉嫌不同的罪名，包括但不限于以下几种：

（1）涉嫌掩饰隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪。根据我国刑法第三百一十二条的规定，明知是犯罪所得及其产生的收益而予以窝藏、转移、收购、代为销售或者以其他方法掩饰、隐瞒的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

（2）涉嫌洗钱罪。根据我国刑法第一百九十一条的规定，为掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金：

- （一）提供资金帐户的；
- （二）将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；
- （三）通过转帐或者其他支付结算方式转移资金的；
- （四）跨境转移资产的；
- （五）以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。

（3）涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪。根据我国刑法第二百八十七条之二的规定，明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严重的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。

警方提醒

“跑分洗钱”通俗来说，就是借自己的银行卡帮助他人转账，每转一定的金额收取相应的佣金，但“跑分洗钱”的本质其实是通过银行卡或微信、支付宝账号，为网络赌博、电信诈骗等违法犯罪行为提供非法资金转移的渠道。犯罪分子会通过网络招募“套代购”人员或专门搭建平台，通过“跑分洗钱”将赃款分流洗白，最后这些非法资金流向境外，增加公安机关追查资金流向的难度。

广大市民务必警惕“套代购”“跑分洗钱”的陷阱。注意保护个人隐私信息，切莫为了蝇头小利向他人“套代购”商品从而陷入“洗钱”等违法犯罪活动成为犯罪分子的帮凶。

资料来源：海口反诈中心