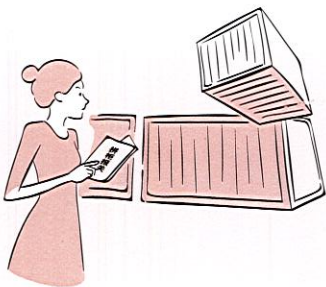


## 四、“买单配票”骗取出口退税洗钱



1. 某地3家服装厂和9家外贸公司均为空壳公司，均由甲实际控制。3家服装厂向9家外贸公司开具增值税专用发票，通过中间人在全国各地开出增值税进项专用发票抵扣税额。

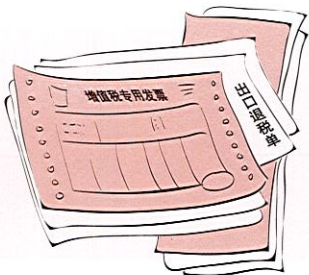
2. 9家外贸公司向中介机构或者其他外贸公司购买出口退税商品信息，将不具有退税资格的货物申报为一般贸易出口货物，以自己公司名义拼柜报关。



3. 外贸公司通过地下钱庄将相应资金汇至指定账户，通过地下钱庄控制的机构以转账方式收取外汇，结汇后，资金立即汇至团伙成员个人银行账户。



4. 本案查实虚开和接受增值税专用发票6921份，价税金额达9.45亿元，追回出口退税款6458万元，4名主要犯罪嫌疑人已移送司法机关。



## 五、洗钱“跑分”平台跑了路



1. 疫情期间，张女士经朋友介绍加入某“跑分”平台。该平台称只需提供第三方支付平台收款二维码，就可以保证日赚万元。

2. 张女士在该“跑分”平台开通了一个账户，存入保证金2000元。之后张女士将收款二维码提供给该平台供其“跑分”。“跑分”成功后，张女士每收款1000元可获得15元佣金，同时保证金减少。



3. 尝到甜头后，张女士在该“跑分”平台存入5万元保证金，希望用更多保证金获取更大的“跑分”收益。一个月以后，张女士发现该“跑分”平台无法登录，相关人员也完全失联。



4. 公安机关调查发现，该“跑分”平台为某境外赌博公司收取赌资，涉嫌网络诈骗洗钱。张女士涉嫌非法“跑分”，第三方支付账户随后被冻结。



# 2020 保护自己 远离洗钱

## (二)

### AML

### 一、虚假投资平台电信网络诈骗案



1. 2018年王某报警，称“女朋友”李某介绍他在一个网络交易平台上炒期货、外汇，先后投入3万余元，现已全部亏损。警方发现此事远非情侣经济纠纷那么简单，顺藤摸瓜，发现并破获了一个特大电信网络诈骗团伙。

2. 李某所属诈骗团伙与某网络外汇交易平台合谋，约定该诈骗团伙按照投资人亏损的50%分成。该诈骗团伙通过微信交友等手段，诱惑投资人到该网络外汇交易平台投资，通过后台篡改数据，恶意造成投资人亏损。



3. 经查，犯罪嫌疑人张某开设了在中国香港注册的网络外汇交易平台，通过发展各地代理，寻找诈骗对象，频频作案。张某利用第三方支付平台，将诈骗所得分多次转入个人账户，完成资金的“漂白”。

4. 上述诈骗团伙共设立132个分公司、1300多个人级代理，受害者达6800余人，涉案资金超过1.2亿元。目前警方已抓获涉案人员50人，查封豪华车辆4台、计算机50余台、现金45万余元，冻结银行账户19个、资金43万余元，冻结第三方支付平台账户1个，查封私人别墅1处、个人住宅1处。



### 二、特大跨境网络赌博洗钱



1. 某境外赌博网站在我国境内群发各种赌博信息，吸引参赌人员。参赌人员注册账户后就可获得赠送筹码。该赌博网站一开始让参赌人员赢钱，待他们“上钩”之后，开启“杀猪”模式。参赌人员越赌越输，越输越赌，最后倾家荡产。

2. 2015年张某受朋友诱惑，在该网站先后充值25万余元，曾一周内输掉15万元，最后无力偿还赌债，随后报案。

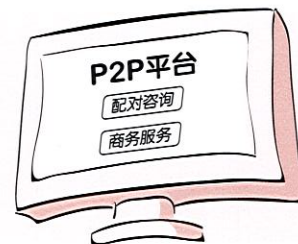


3. 侦查发现，该赌博网站背后有一个犯罪产业链：利用控制的多个个人账户和对公账户归集赌资，返还非法收益，账户资金快进快出；利用“第三方支付平台”套取、清洗非法资金，割裂资金链条；利用地下钱庄在境内外转移资金，再完成消费和存款。

4. 境内外警方联合行动，先后抓获境内外嫌疑犯56名，查获地下钱庄1个、结算公司4家、“第三方支付平台”1个、贩卖账户银行卡团伙若干，涉案金额达78亿元人民币，非法牟利6.5亿元人民币。



### 三、P2P网络借贷平台非法集资洗钱



1. 某P2P网络借贷平台公司宣称其“从事信息配对咨询和商务服务，服务广大网友和中小微企业”。

2. 在实际运营中，该公司通过发布虚构的高息借款标的，将获取的客户资金用于个人投资、购买理财产品



3. 没过多久，该公司因无力偿还多笔到期的借款和高额利息而发生挤兑事件（即客户要求收回投资）。

4. 经公安机关调查，该公司实际上是借助网络借贷平台的投融资信息中介功能进行非法集资。案发时，待偿付借款逾亿元，涉及全国4000余人。

公安 POLICE

