

## 英国 4.6 万学生成洗钱工具！

### 留学生这些寻常举动，极易被控洗钱罪

最近，英国儿童专员署经普查发现，仅是英格兰地区，就有 4.6 万在校学生与黑帮及犯罪团伙有关系。

一些来自发展中国家的不法分子，利用互联网窃取了住在发达国家的公民的金融信息后，却因为政策方面的管制，很难在本国变现。于是，他们就在发达国家招募钱骡(money mules)，让其在当地接受款物，再像骡子运货一样，将款物转到自己手上，实际上是帮助他们进行非法洗钱活动(money laundering)。

洗钱指的是将非法所得，通过某种手段使其合法化，主要包括提供资金账户、协助转换财产形式、协助转移资金或汇往境外等。钱骡常常被冠以"资金转账代理人"、"区域经理"等职位，能在转移成功后得到一笔小额的佣金，很多情况下，钱骡在不知情的情况下，就成为了非法洗钱的帮凶。

Anne Longfield 专员强调，那些寻求一丝归属感、“荣誉感”以及想挣快钱的学生们，最容易成为犯罪团伙的目标。根据数据，这群学生中，最小的受害者只有 10 岁。钱骡们常被恐吓、性威胁，有的还被要求交出银行账号密码，以便不法分子洗钱。

#### 19 岁中国留学生洗钱千万被捕

不仅仅是这些心智不成熟的儿童，留学生更是容易沦为洗钱工具。

去年3月，一名来自北京的19岁中国留学生，就因为涉嫌帮助他人处理超过400万澳元(约合2000万人民币)的赃款而被澳洲警方拘捕并被拒绝保释，他面临的是牢狱之灾。



据悉，从2014年7月份开始，这名新南威尔士大学的留学生 Yi Feng，便开始了他协助洗钱的生活。他经常带着装满现金的袋子，奔走于联邦银行及西太平洋银行设在澳全境的各个分行之间，将现金存入十几个不同的账户中。

不到5个月时间，他就存了68笔，总计405余万澳元，每笔存

款从 2 万到 8 万澳元不等，并且都以诸如"奥斯切安信托公司"或"乔治谢投资有限公司"等意义不明的账户名字存入。

Yi Feng 与他的上线"大哥"，是通过微信沟通的。他们会在微信上确认见面地点、金额以及存款指示，存完钱后，Yi Feng 会把存款的收据照片用微信发给"大哥"。

他向警方承认，自己确实按照"大哥"的指示来"处理"现金，但他不清楚这些现金的来源。

留学生协助洗钱事件频发，原因主要可以归为两个方面。

#### 外媒：5名中国留学生在澳洲贩毒洗钱获刑|澳大利亚|贩毒\_新浪新闻

[news.sina.com.cn/c/2015-02-14/003131519648.shtml](https://news.sina.com.cn/c/2015-02-14/003131519648.shtml) [Translate this page](#)

参考消息网2月14日报道外媒称，5名持学生签证前往澳大利亚的中国人因参与贩毒团伙，从中国走私大批冰毒入澳而被澳大利亚 ...

#### 中国留学生疑卷入贩毒洗钱跨国大案 藏\$14万毒资 住温西豪华公寓开豪车\_童文俊的反洗钱 ...

[blog.sina.com.cn/s/blog\\_54bf3eaa0102xyy3.html](http://blog.sina.com.cn/s/blog_54bf3eaa0102xyy3.html) [Translate this page](#)

Oct 07, 2017 · 中国留学生疑卷入贩毒洗钱跨国大案 藏\$14万毒资 住温西豪华公寓开豪车\_童文俊的反洗钱研究\_新浪博客,童文俊的反 ...

#### 中国留学生在澳大利亚存款2000万被捕 因涉嫌洗钱或被判刑

[fashion.ifeng.com/a/20160311/40153194\\_0.shtml](http://fashion.ifeng.com/a/20160311/40153194_0.shtml) [Translate this page](#)

核心提示：据《悉尼先驱晨报》3月8日报道，一名来自北京的19岁中国留学生易峰(音译)因涉嫌帮助他人处理超过400万澳元的 ...

#### 利用留学生作掩护洗钱 新西兰华裔被判刑-搜狐出国

[goabroad.sohu.com/20111117/n325974564.shtml](http://goabroad.sohu.com/20111117/n325974564.shtml) [Translate this page](#)

中新网11月17日电据新西兰中华新闻网消息，一名惠灵顿商人因偷税、诈骗和利用国外留学生洗钱，11月15日被判9个月的监视 ...

一方面，因为对留学生洗钱行为进行监管有一定的难度，而且留学生可以利用人际关系网络便利将大笔现金化整为零进行处理，洗钱更具隐蔽性，一些不法分子愿意找留学生洗钱。

另一方面，由于门槛低，操作并不复杂，还可以得到一笔佣金，渴望创收的留学生也愿意参与这样的活动。一些留学生防范意识不高，没有意识到自己在协助洗钱；就算有所怀疑，也认为东窗事发的可能性不大。

但是，留学生们必须要意识到，洗钱是犯罪行为，即使不是出于自愿，一旦涉案金额较大，也难逃法律的制裁！

## 这些寻常举动，极易被控“洗钱罪”

留学生出门在外，认为华人之间互相帮助是人之常情，所以能帮就帮。有时候，给人帮忙还能获得一笔辛苦费，减轻经济压力。

下面这些寻常举动，许多留学生都做过，殊不知，自己可能已经成为了洗钱的帮凶...

### 1. 帮他人转款

A 在英国读硕士，课余兼职做换汇生意。一天，A 的老板要求他在学校里向同学借一些英国银行卡来转点钱，于是 A 照办了。A 找到同学 B 说明了情况，B 觉得只是同学找他帮忙收个钱，出不了大岔子，就把银行信息给了 A。A 往 B 的账户上转钱，每次金额都不足 1000 英镑，谁知道刚转了几笔，B 的银行账户就被冻结了，还招来了警察问话，询问他是否和一笔洗钱案有关。幸亏所涉金额不大，没有被起诉。事后，A 才知道，他的上线老板涉嫌用分拆的方法，将一笔钱从香港转移到英国，已经被银行冻结账户。

本来只是帮个忙的 B 同学，却因为这件事留下了不良信用记录，直到他毕业，也没能在英国办成一张银行卡。

一些发达国家在反洗钱方面查得很严。在英国，超过 1000 英镑的存汇款，按照规定，就需要说明资金来源。

只要是你账上突然收到巨款，银行就会打电话给你确认钱的来源和用

途，就算这笔钱是你的，有时都很难解释清楚，更何况不是你的呢...

所以千万不要随便帮人转钱，即使是朋友。

## 2. 帮他人买房/买股票/投资

把国内的不法所得，拿去国外买房，是一种常用的洗钱方式。所以很多国家都对购房的资金来源查得很严，帮他人购买证券/投资也是同理。

A 想在美国买房，但手上只有人民币，于是找到 B 帮忙，A 给 B 的中国账户转，B 再把等值的 10 万美元转给 A。两人的反侦察能力也是有的，B 没有把 10 万美元转账给 A，而是等 A 来美国后，以现金的形式给他。然而，就当 A 载着 10 万现金，准备去银行存钱的时候，半路被警察拦了下来，一名便衣警察来到驾驶座前，第一句话就要求他打开存放 10 万美元的后备箱。原来，整个交易从一开始就被警方盯上了...A 眼睁睁看着自己的 10 万美元被警察没收，并被请到局里说明美元的来路，除非他能证明钱是干净的，否则不但钱拿不回来，还会因涉钱"洗钱罪"被起诉。

相信很多留学生，都收到过“亲友”要求自己帮忙在海外买房的请求。亲友们会以国内外汇管制为由，希望能够把人民币打到留学生的中国账户上，再让留学生把外汇转给他们的海外账户或者不转账直接购房，免去换汇的麻烦。“曲线救国”但天衣无缝？

先不说这位亲友买房的钱来得正不正当，即使来源没问题，留学生要担的风险也是很大的。就像上面所说，大笔资金进账，就会被银行和警方调查，分分钟有洗钱嫌疑！

### 3. 跟个人换汇

你有没有在微信群里，看到有人说自己要换汇的信息，而且汇率十分诱人？



街边那么多合法换汇点，为什么他们便要在微信群里找人换呢？其实，除了有可能是诈骗，这也是洗钱的一种方式。

A 和 B 同在一个微信群里，A 有一次在群里说自己想换点人民币给家人，但自己手上只有英镑，于是 B 就帮忙了。后来，A 经常把英镑转给 B，请求 B 把等值的人民币通过微信或者支付宝的方式，转给 A 在国内的家人，一来二去，两人还成了“朋友”。直到某一天，身在英国的 B 先生突然被捕了！因为涉嫌洗钱，警察早就盯上了他。

据了解，利用微信群换汇，本来就是违规的。一旦数额达到一定程度，就算你能说明资金来源，也涉嫌申报或避税等违法行为，甚至陷入洗钱圈套。



这么多寻常的举动，就可能让你卷入洗钱圈套，这些不法分子可能是你的老板、同学、微信好友，甚至是亲戚...细思极恐。

在英华人，除非你拿的是英国护照，被定罪后，坐完牢，全部要被遣返，持有绿卡的也要被取消绿卡。

在涉及钱的方面，留学生们必须留个心眼。否则文凭没拿到，还被控“洗钱罪”，真是赔了夫人又折兵……

资料来源：搜狐

- 本文转载自网络或其他媒体，仅作宣传反洗钱知识和信息之用 -