

防范身边反洗钱风险——红包竟成新型洗钱手法？

在当今数字化社交生活里，抢红包已然成为一种极为普遍的娱乐活动。亲朋好友相聚线上，随手发个红包，活跃气氛、增进情谊，大家乐在其中。无论是节日庆祝，还是日常闲聊，红包的身影无处不在，仿佛已成为社交互动中不可或缺的一部分。

然而，就在这看似寻常的抢红包背后，一股暗流悄然涌动。近来，一种打着抢红包旗号，实则进行洗钱勾当的异常现象逐渐浮出水面，开始引起大众和相关部门的密切关注。这种行径不仅破坏了抢红包原本单纯的娱乐氛围，更对金融秩序和社会稳定构成严重威胁。

一、不法分子利用抢红包进行洗钱的手段与特点

在互联网社交日益发达的当下，看似平常的抢红包行为背后，竟隐藏着一条暗流涌动的洗钱通道。一些不法分子巧妙利用社交平台的红包功能，精心构建起复杂的洗钱网络。他们设置多层次红包群，宛如搭建起一座隐蔽的洗钱迷宫。在这个迷宫中，各个层级各司其职，让资金在其中看似无序却又遵循特定规则地流动。

这些不法分子通过虚假交易来伪装资金的来源与去向。比如，在红包群内虚构某种商品或服务的交易，用红包代替真实货币支付，而实际上并无真实的交易发生。同时，他们对红包金额与收发规则进行精准控制。规定特定金额的红包在特定时间、特定成员间收发，使资金按照他们预设的路径流转，模糊资金原本的性质与归属。

不仅如此，洗钱团伙还与不法商家或其他黑产紧密勾结。不法商家为洗钱提供虚假的消费场景，让非法资金以消费支付的形式进入看似合法的商业渠道，随后再通过一系列复杂操作回流到洗钱团伙手中。而与其他黑产的合作，则进一步完善了洗钱链路，从资金获取到资金洗白，形成了一条环环相扣的完整产业链。

组织者在整个红包洗钱链条中宛如幕后操控的黑手，凭借对洗钱流程的精心策划和布局，主导着非法活动的走向。他们的动机纯粹是对巨额财富的贪婪追逐，通过构建复杂的红包交易网络，将非法所得混入看似平常的红包往来中，妄图使其合法化，从而获取难以计数的经济利益。

参与者，有些是明知故犯，为了分一杯羹而甘愿冒险。这些人清楚自己参与的是违法勾当，被丰厚的报酬诱惑，愿意协助组织者完成洗钱流程，通过频繁收发红包，使黑钱在账户间流转，为非法资金披上合法外衣。

除了上述两者，还有相关技术协助者。这些具备专业技术知识的人，为红包洗钱提供技术支持，如开发特定软件绕过监管系统，或者利用网络技术隐藏资金流向。他们的动机或是为了高额报酬，或是出于对技术的滥用，帮助组织者将洗钱活动变得更加隐蔽和高效。

二、利用抢红包洗钱的违法案例

为更直观地认识红包洗钱的严重性，来看一些典型案例。曾有不法分子利用社交平台发红包的形式，看似平常的红包往来，背后却是将非法所得混入其中，企图洗白。然而，天网恢恢疏而不漏，随着警方深入调查，这些违法者最终都无所遁形。他们不仅要退还全部非法所得，还面临数年的牢狱之灾，同时需缴纳高额罚款。这一系列案例表明，法律面前，任何试图钻空子的行为都将受到严惩。

“口令红包的密码来了，记住了吗？”“我抢了 582.3 元！”“把刚刚抢到的红包都转到我这里来。”……

2024 年 3 月的一天，在一间宾馆的客房内，吴某正组织一群人抢红包。奇怪的是，大家抢完红包，扣除红包金额的 2%至 6%后，又将剩余钱款转回吴某的账户。经查实，吴某组织抢红包的资金均来自电信网络诈骗款，其他人抢完红包后退回的钱款均被吴某转入上游诈骗分子提供的账户，并从中获利。由于参与抢红包的账户过于分散且金额很小，这些诈骗款的隐蔽性和追查难度更胜以往，犯罪赃款就这样悄无声息地被“洗白”。

“与以往上游诈骗、下游洗钱的形式不同，这种通过非银行支付结算通道转移违法资金的犯罪模式几乎可以同时实现诈骗和洗钱，已成为洗钱犯罪的一种新趋势。”承办检察官告诉记者，2024 年，该院集中办理了百余起利用非银行结算支付通道实施掩饰、隐瞒犯罪所得的系列案件，陆续对 200 余名犯罪嫌疑人提起公诉，这起利用口令红包洗钱的案件是其中之一。

法律的存在犹如高悬的利剑，有着强大的威慑力。它警示着社会大众，切莫因一时贪念或心存侥幸，参与红包洗钱等违法活动。无论手段多么隐蔽，都无法逃脱法律的制裁。每个公民都应树立正确的法律意识，维护金融秩序与社会稳定，

共同守护我们的法治家园。

红包洗钱，看似平常的抢红包表象下，实则暗藏着违法犯罪的勾当。这种行为的本质，是以抢红包为幌子，借助社交平台的便捷性，掩盖非法资金的来源与去向，让黑钱在看似正常的红包往来中披上合法外衣。其危害不容小觑，不仅破坏了金融秩序，使金融市场的健康发展受到威胁，还可能助长各类违法犯罪活动，损害社会公众的利益，扰乱正常的社交生态。

三、不法分子利用抢红包洗钱造成的危害

在互联网时代，抢红包本是增添乐趣、传递情谊的互动方式，然而，一些不法分子却将其扭曲为洗钱的工具。红包洗钱犹如隐匿在暗处的毒瘤，对社会的多个层面造成了严重危害。

金融秩序首当其冲地遭受破坏。正常的货币流通遵循着有序的规律，金融监管机构也依据既定规则对金融活动进行监督管理，以确保金融市场的稳定与健康。但红包洗钱行为却如一股暗流，干扰了这一正常秩序。它使资金在看似普通的红包收发间无序流动，让大量非法资金混入正常货币流中，扰乱了货币的流向与流量，使金融监管部门难以准确追踪和掌控资金动态，严重削弱了金融监管的有效性，进而对整个金融体系的稳定构成威胁。

个人财产安全也在红包洗钱的阴影下岌岌可危。参与红包洗钱的人往往被眼前的利益所迷惑，却不知自己正一步步踏入陷阱。一方面，他们的财产可能面临巨大损失。洗钱过程中，资金的流转复杂且不受正规保障，一旦出现问题，如资金被冻结、平台跑路等，参与者投入的资金极有可能血本无归。另一方面，这种行为还伴随着严重的法律风险。我国法律对洗钱行为制定了严厉的惩处措施，参与者无论是否知晓资金来源非法，只要参与了洗钱过程，都可能面临法律的制裁，从罚款到监禁，后果不堪设想。

四、如何防范不法分子利用抢红包进行洗钱

要防范红包洗钱，需注意多个要点。个人应提高警惕，对来路不明、金额异常的红包保持审慎态度，不随意参与可疑的抢红包活动。同时，平台方也应肩负起责任，加强对红包交易的监测与管理，建立完善的风险防控机制。金融机构同样要发挥专业优势，提升对异常资金流动的甄别能力。具体可以从以下几个方面进行

对普通用户而言，要从红包群的异常特征与交易行为入手。倘若一个红包群里，发红包的频率极高，金额却毫无规律，且与正常社交红包的金额范围相差甚远，例如频繁出现大额整数红包，那便可能暗藏玄机。此外，群成员之间的关系若显得极为陌生，没有任何正常社交互动，只是一味地发红包、抢红包，这也绝非正常现象。同时，若抢红包后要求迅速将资金以特定方式转给他人，而非用于常规社交消费，那大概率是在进行洗钱操作。

维护健康的金融与社交环境，关乎我们每一个人的切身利益。各方需携手共进，个人增强防范意识，平台与金融机构各司其职，共同构筑起坚固的防线，让红包洗钱这类违法行为无所遁形，守护我们的生活空间免受不良侵害。

来源：最高人民法院 国泰海通证券贵州