

实体店商户需警惕！

“洗钱”新手段出现，稍有不慎可能沦为“洗钱帮凶”！

近年来，一种新兴的洗钱方式悄然出现在我们的生活中——通过实体店铺进行洗钱套利。犯罪分子通过网络寻找店铺经营者联系方式，以订购商品为由添加经营者微信，待商品送达指定地点后，就以支付宝、微信支付限额为借口，先将款项转入店主账户，再要求店主转至指定账户，以完成洗钱。如此一来，店家在不知不觉中成为了诈骗分子的“洗钱帮凶”，最终导致自己的账户被冻结，甚至可能面临涉案资金被划扣的经济损失！

★经侦小故事★

翠花经营着一家小吃店，生意兴隆，还推出了网上点餐服务。一天，一名陌生女子通过点餐平台添加了翠花微信，并订购了一份“豪华套餐”，要求配送至指定地点，随后通过支付宝完成了支付。

第二天，该女子再次联系翠花，表示希望再次购买套餐，并要求配送至同一地点。然而，这次支付时，她却称自己的支付宝和微信都无法转账，提出想通过银行转账，并请求翠花提供银行卡账号。翠花便将银行卡账号和姓名发给了对方。

不久后，翠花的账户收到了 10000 元的转账。对方表示转账时操作失误，请求翠花将多出的金额通过支付宝返还给她。翠花随即按照要求进行了转账。随后，对方声称家中有事急需用钱，请求翠花再帮忙转账 20000 元。但此时，翠花银行卡已被冻结，无法转账。

事后，她从公安机关和银行了解到，这笔转入款项实际上是该女子非法所得，是来自受害人的转账，翠花的银行账户因此被依法冻结。（本故事由真实案件改编，如有雷同纯属“抄袭”）

犯罪分子为了“冲业绩”，利用实体店进行大额消费套现。除了小吃店外，

花店、手机店、烟酒店、彩票店等都有可能遭遇此类情况。所以各位实体店商户们一定要警惕这种“大客户”！莫要成为“洗钱帮凶”！

下面为您送上一份防范提示，请您查收。

【实体店防洗钱套路口诀】

大额消费需警惕，“土豪客户”恐陷阱。

收款流程要规范，不明货款要拒绝。

银行账户、二维码，随意提供有风险。

账户异常快报警，相关记录要收紧。

注：上述内容来自于北京经侦微信公众号，旨在提示投资者，主要目的在于分享信息，让投资人了解更多反洗钱相关知识，并无商业用途，其版权属于原作者，如有侵权，请联系删除。