

应客户要求将3.5万元现金做进蛋糕

你以为的惊喜可能是在洗钱

榆林一蛋糕店老板按照客户要求将3.5万元现金定制到蛋糕中,次日银行卡因涉嫌电诈洗钱被冻结,引发网友关注。公开资料显示,该案件并非孤案,全国已有多家蛋糕店、花店等中招。

**“订单”变“洗钱”：
按照要求定制藏3.5万元蛋糕
第二天商家收款账户被冻结**

今年1月6日,陕西榆林榆阳区某蛋糕店老板赵先生收到了一条好友申请。通过申请后,这名网友称自己和妻子的结婚纪念日将至,希望定制一款有“特殊要求”的蛋糕,即将3.5万元现金做入蛋糕中。赵先生认为,曾经有顾客提出将钻戒做入蛋糕给人惊喜的情况,故将3.5万元现金做入蛋糕,也不算奇怪。

根据聊天记录显示,1月6日下午3时左右,赵先生与网友进行了3分钟的语音沟通。通话结束后,赵先生发消息称“一共35200元”,网友回复,“我给你转35300元,多100元,也挺辛苦的。”赵先生应允,并发送了银行卡账号。

赵先生将现金取出后,与网友约定了取货时间。晚7时许,其多次致电,称让网友发电话。当天,他将“定制”的蛋糕送至指定地点,交给了买家。

赵先生以为做了一单不错的生意,没想到第二天发现自己的银行卡无法使用。经过了解才知道,他的银行卡因为涉诈资金的流入,已被公安机关依法予以管控。

2月23日,记者从榆林市公安局榆阳分局获悉,赵先生收到所谓的“定制蛋糕送惊喜”订单背后,是诈骗分子“洗钱”的不法勾当,而为了赚个“辛苦钱”的赵先生在客观上也成为诈骗分子的“帮凶”。因为该案典型,且在榆阳辖区内首次出现该情况,因此榆林市公安局反诈中心决定以此案例提醒市民擦亮眼睛。

警方人员表示,由于赵先生仅涉案1起,且没有犯罪的主观故意,银行卡第二天便被冻结,故没有对赵先生进行处罚。

据悉,该案还在进一步侦办中。

台或拉拢本地人员联系商户,盯准商户服务客户的心理,提出个性需求。商户因前期做过类似定制礼品盒或基于大额订单,大多会迎合客户需求,放松了警惕。通常诈骗分子会优先购买方便变现的商品(如烟酒、鲜花礼盒、黄金等),提出将钱打入商户经营者的银行卡账户内,让其提供银行卡号。随后,不法分子将卡号转发给电信诈骗案件受害人。商户收到的“预付款”实际是其他案件的“赃款”。就这样,商户经营者无意中成为诈骗分子的“洗钱帮凶”。同时,导致商户账户被冻结,甚至涉案资金被划扣的重大损失。

民警提醒,广大商户要谨慎接收网络订单和大额线下订单,规范收款流程,拒绝来历不明的货款,尽量通过公对公转账,不给骗子可乘之机。同时,不要随意提供自己的银行账户或收款二维码过账,莫因一时的小利,成为诈骗分子洗钱的工具。个体商户若发现银行卡出现异常状况,应第一时间到银行开卡行查明原因,如被警方依法处置,请积极配合收集交易资料配合警方调查处置。

**并非孤案：
有花店按照“客户”要求
制作“有钱花”礼包**

记者查询发现,此类型案件并非孤案。近期,嫌疑人通过蛋糕店定制蛋糕进行洗钱,在全国多地都有报道。

据今年1月13日湖南都市频道报道,2023年12月27日,湖南武冈一蛋糕店老板报案称,日前其接到一顾客“特殊定制”,要求往蛋糕内放置1万元作为“惊喜”。老板收到对方转账后,双方进行了交易。之后,其名下银行卡全部被警方冻结。经过警方调查,今年1月9日将5名嫌疑人一举抓获。

另外,记者注意到,除了以定制“惊喜”蛋糕的方式“洗钱”外,很多花店也是电诈嫌疑人“洗钱”的渠道。

根据多家媒体公开报道显示,全国多地有花店老板接到“大订单”,“神秘顾客”花豪金,预订“鲜花+现金”礼盒,即用现金做成的“有钱花”礼包,最终导致陷入洗钱案,银行卡因涉嫌被冻结。

以今年2月“九江发布”发布的案例为例,江西武宁一鲜花店老板李女士接到一位陌生顾客的微信订单,对方称近期将向女朋友求婚,想送一束现金制作的“鲜花礼盒”。即,顾客将39256元现金转至李女士提供的账户中,请其将38888元用于制作礼盒,其余作为材料和手工费。李女士遂按照约定在银行取出现金,制作鲜花礼盒并交给了前来取花的顾客。几天后,其银行卡被警方冻结,才意识到问题。警方抓获犯罪嫌疑人刘某后,经审讯,后者讲述了犯罪经过,并称还去过其他地市花店,将套现的现金交给了上线王某。

目前,警方已抓获犯罪嫌疑人刘某、王某,案件正在进一步侦办中。

**“套路”解析：
诈骗团伙通过花店、蛋糕店
大额消费“洗钱”套现**

据办理相关案件的民警介绍,这是一种新型洗钱方式,诈骗团伙为快速洗钱把以银行取现、换虚拟币方式转为向花店、蛋糕店等进行大额消费“洗钱”套现。

民警分析称,诈骗分子往往通过网络平



台或拉拢本地人员联系商户,盯准商户服务客户的心理,提出个性需求。商户因前期做过类似定制礼品盒或基于大额订单,大多会迎合客户需求,放松了警惕。通常诈骗分子会优先购买方便变现的商品(如烟酒、鲜花礼盒、黄金等),提出将钱打入商户经营者的银行卡账户内,让其提供银行卡号。随后,不法分子将卡号转发给电信诈骗案件受害人。商户收到的“预付款”实际是其他案件的“赃款”。就这样,商户经营者无意中成为诈骗分子的“洗钱帮凶”。同时,导致商户账户被冻结,甚至涉案资金被划扣的重大损失。

民警提醒,广大商户要谨慎接收网络订单和大额线下订单,规范收款流程,拒绝来历不明的货款,尽量通过公对公转账,不给骗子可乘之机。同时,不要随意提供自己的银行账户或收款二维码过账,莫因一时的小利,成为诈骗分子洗钱的工具。个体商户若发现银行卡出现异常状况,应第一时间到银行开卡行查明原因,如被警方依法处置,请积极配合收集交易资料配合警方调查处置。

**律师分析：
商户行为若存在主观故意
则可能构成多种罪名**

陕西西致律师事务所高级合伙人、清华大学陕西校友会法律顾问刘东晨说,本案情况典型,属于当前反诈形势下,发现的新型电诈“洗钱”手法。在该犯罪环节中,商家是否承担刑事责任,要根据具体情况判断行为是否符合具体的犯罪构成要件。其可能涉及的罪名包括:洗钱罪(刑法第191条),掩饰、隐瞒犯罪所得、

间,主播手举着一张写有上述文字的牌子,全程不说话,有助在公屏打字:“加粉丝群拿资料。”记者加入一个300多人的粉丝群,管理员发来信息,称想做的加他好友,不能在群内公开说。

记者加上好友后,对方发来一段视频,大致内容是一位年轻人近期创业不顺,经历了各种倒霉事,在向母亲吐槽自己的经历时,还没说完母亲就把他最近的事说了出来,而且一模一样,最后说自己在“x x宝典”请大师算到的,还让年轻人去搜索该宝典。

“配上音乐,连发五遍,发完截图,一次给你10元。”对方说。可当记者按要求发完,第二天找其结算工资时,对方却“失联”了。

记者发现,类似的编故事引流行为还存在于多种场景,比如网贷平台、手游平台等,而这些推广账号或群聊基本上也在一两天内因违规被封禁。

对于这种现象,平台应该如何加强监管?

某短视频直播平台相关工作人员直言,对于这种情况,很难进行有效监管,因为这些行为比较隐秘,依靠算法很难发现,而人工审核又有滞后性,这些主播自身也清楚,每次直播不会太久。

在记者看的上百场此类直播中,只有一场超过了一小时,其余时间多在10至30分钟。记者关注的50多名主播都是小号,有些甚至播一次换一个号。

北京德和衡律师事务所高级合伙人马丽红指出,类似直播行为治理过程中存在较多难点。直播从业准入门槛低,无法从源头上排除、筛选、减少直播乱象产生的可能。且当前直播用户规模庞大,不断翻新内容形式,“谜语人”直播内容隐晦、直播时间较短、直播的信息数据量大、主体多、随机性强等特点,导致市场监管部门、平台的人力物力和技术手段难以涵盖直播过程中所有数据。平台或相关部门监管过程中发现违法线索,取证较为困难,一般情况下相应线索来自舆情报道或者用户举报,但相应报道、举报存在滞后性。

“私人订制,全国大多数城市都有。”在一座传统中式建筑的SPA馆内,主播正穿着古代服饰坐在桌前向观众介绍,“我们的服务比较多而且特殊,如果直播说的话很可能被封,大家在公屏上留下你们所在的城市,会有人私信你们的。”

随后,客服发来一张图片,上面是暴露服装和带有性暗示的服务介绍。

而在名为“杭州地雷”的直播间,主播用特效将头部遮住,直播标题写着“杭州SPA交流,非正能量发言,分享直播间直接拉黑,报地区。”随后,弹幕开始刷屏“上城区”“下城区”“西湖区”等地方,主播都会回复说有,然后让人加粉丝团,来获取更多信息。

记者加了主播助理为好友后,对方发来门店地址,暗示能够提供色情服务,同时报主播的名字还可以享受优惠。随后,对方又发来另一平台的直播房间号,表示上面监管力度比较小,到时候可以畅所欲言,提供更多福利信息。

“你出手机,出抖音号,我出电影,你发,只合作不收费。”在主播名为“妮子”的直播

账户或收款二维码过账,莫因一时的小利,成为诈骗分子洗钱的工具。个体商户若发现银行卡出现异常状况,应第一时间到银行开卡行查明原因,如被警方依法处置,请积极配合收集交易资料配合警方调查处置。

**专家提醒：
如果意外成为洗钱“帮凶”
商家能做什么呢?**

内容隐晦看不懂,“谜语人”直播为了啥?

“并且违法违规性困难,针对骗贷、诈骗、卖假货、介绍淫淫等违法犯罪行为,平台无法直接进行定义,相关行为应当结合实际情况确定,平台无法通过简单的技术手段认定。同时责任承担主体较难确定,因账号出租情况的存在,在实践中,无法简单认为直播账号的所有者就一定是责任承担者,由主播、MCN机构还是供货商来承担,仍应结合各方之间签订的合同、实际行为表现等具体问题具体分析。”马丽红说。

针对“谜语人”直播乱象,马丽红认为,可从前期、中期、日常监管等角度加强治理:平台可与相关监管部门、主播签署合同,明确违反相关法律、网络平台规则的,应当承担违约责任。平台根据《网络主播行为规范》等规定,加强日常管理及相关引导,提升直播质量。平台可加强网络直播账号注册管理和账号分级分类管理,针对不同账号、直播内容采取不同的监管手段和监管强度。各大网络直播平台对网络主播的直播活动也制定了相应的平台规范行为准则,对网络主播的行为在平台管理层面作出严格的要求。

建立数据监测平台,实时收集、整合和分析海量的直播数据。深入挖掘直播内容、消费者反馈、直播行为等多维度的信息,并对相应信息进行智能分析,及时发现潜在的风险和问题并固定、收集相关线索。还要进一步明确平台规则,明确违规行为,并加大处罚措施,包括封禁账号等。基于法律法规的要求,制定企业内部合规标准和行为规范。这些规范可以涵盖直播内容、言辞规范、广告标准、隐私政策等方面,确保与法规要求一致。严格遵守,确保直播每个环节都做到合法合规。

聘请专业合规顾问,为平台提供个性化的合规法律建议,对直播各环节进行严格合法性审核,确保直播内容和活动的合法合规性。强化宣传引导,动员社会广泛参与,虽然平台或相关监管部门监管范围及人力物力有限,但可动员广大网友共同参与,教育引导广大网友自觉抵制违法违规和不良内容的网络直播,推动全社会共建共治。 本报综合消息

犯罪所得收益罪(以下简称“掩隐罪”,刑法第312条),帮助信息网络犯罪活动罪(以下简称“帮信罪”,刑法第287条之二)。

刘东晨分析,如果商家提供商品、服务,收取顾客货款,客观上出现了成为犯罪分子的“洗钱”工具的结果,警方则需要从犯罪主体、犯罪的主观方面、犯罪客体、客观方面展开分析,确定商家的行为是否存在不法和有责,从而判断商家是否构成犯罪。本案中,按照警方讲述的榆林榆阳某蛋糕店老板赵先生涉及案件的经过来看,赵先生仅进行过一次交易,缺乏犯罪的主观故意,因此既不构成帮信罪、掩隐罪,也不构成洗钱罪,故警方的处理符合法律规定。

刘东晨强调,若在实际的案件中,该商户多次采取相同方式进行交易,且有类似被冻结银行卡号的经历等,则商家涉嫌存在帮助“洗钱”的主观故意并实施了“洗钱”,警方将根据情节的轻重和犯罪构成要件,调查其是否构成帮信罪、掩隐罪还是洗钱罪;如果情节轻微,则可能依法给予行政处罚。

刘东晨分析,如果商家提供商品、服务,收取顾客货款,客观上出现了成为犯罪分子的“洗钱”工具的结果,警方则需要从犯罪主体、犯罪的主观方面、犯罪客体、客观方面展开分析,确定商家的行为是否存在不法和有责,从而判断商家是否构成犯罪。本案中,按照警方讲述的榆林榆阳某蛋糕店老板赵先生涉及案件的经过来看,赵先生仅进行过一次交易,缺乏犯罪的主观故意,因此既不构成帮信罪、掩隐罪,也不构成洗钱罪,故警方的处理符合法律规定。

刘东晨强调,若在实际的案件中,该商户多次采取相同方式进行交易,且有类似被冻结银行卡号的经历等,则商家涉嫌存在帮助“洗钱”的主观故意并实施了“洗钱”,警方将根据情节的轻重和犯罪构成要件,调查其是否构成帮信罪、掩隐罪还是洗钱罪;如果情节轻微,则可能依法给予行政处罚。

**专家提醒：
如果意外成为洗钱“帮凶”
商家能做什么呢?**

中国政法大学犯罪心理学博士、广州商学院法律心理研究院副院长张蔚建议,一旦发现自己银行卡被冻结,要主动联系警方,积极配合公安机关的调查,提供顾客的下单记录、聊天记录、送货地址等证据。

承办全国首例利用直播“打赏”洗钱案的上海市浦东区检察院检察官朱奇佳表示:“早期的洗钱手段大多是亲戚好友提供银行账户,帮助犯罪团伙分散资金,规避银行的监管。现在我们还关注到了交易型的洗钱手段,一种是没有真实交易目的,虚增交易来流转赃款,完成赃款洗白,例如直播打赏洗钱。另一种便是像订购现金蛋糕、现金花束这样的新型洗钱方式,对于商家而言,他们完成了“真实”的交易,但却被卷入了犯罪团伙的洗钱链条。” 本报综合消息

刘东晨分析,如果商家提供商品、服务,收取顾客货款,客观上出现了成为犯罪分子的“洗钱”工具的结果,警方则需要从犯罪主体、犯罪的主观方面、犯罪客体、客观方面展开分析,确定商家的行为是否存在不法和有责,从而判断商家是否构成犯罪。本案中,按照警方讲述的榆林榆阳某蛋糕店老板赵先生涉及案件的经过来看,赵先生仅进行过一次交易,缺乏犯罪的主观故意,因此既不构成帮信罪、掩隐罪,也不构成洗钱罪,故警方的处理符合法律规定。

刘东晨强调,若在实际的案件中,该商户多次采取相同方式进行交易,且有类似被冻结银行卡号的经历等,则商家涉嫌存在帮助“洗钱”的主观故意并实施了“洗钱”,警方将根据情节的轻重和犯罪构成要件,调查其是否构成帮信罪、掩隐罪还是洗钱罪;如果情节轻微,则可能依法给予行政处罚。

**专家提醒：
如果意外成为洗钱“帮凶”
商家能做什么呢?**

中国政法大学犯罪心理学博士、广州商学院法律心理研究院副院长张蔚建议,一旦发现自己银行卡被冻结,要主动联系警方,积极配合公安机关的调查,提供顾客的下单记录、聊天记录、送货地址等证据。

承办全国首例利用直播“打赏”洗钱案的上海市浦东区检察院检察官朱奇佳表示:“早期的洗钱手段大多是亲戚好友提供银行账户,帮助犯罪团伙分散资金,规避银行的监管。现在我们还关注到了交易型的洗钱手段,一种是没有真实交易目的,虚增交易来流转赃款,完成赃款洗白,例如直播打赏洗钱。另一种便是像订购现金蛋糕、现金花束这样的新型洗钱方式,对于商家而言,他们完成了“真实”的交易,但却被卷入了犯罪团伙的洗钱链条。” 本报综合消息

**专家提醒：
如果意外成为洗钱“帮凶”
商家能做什么呢?**

刘东晨分析,如果商家提供商品、服务,收取顾客货款,客观上出现了成为犯罪分子的“洗钱”工具的结果,警方则需要从犯罪主体、犯罪的主观方面、犯罪客体、客观方面展开分析,确定商家的行为是否存在不法和有责,从而判断商家是否构成犯罪。本案中,按照警方讲述的榆林榆阳某蛋糕店老板赵先生涉及案件的经过来看,赵先生仅进行过一次交易,缺乏犯罪的主观故意,因此既不构成帮信罪、掩隐罪,也不构成洗钱罪,故警方的处理符合法律规定。

刘东晨强调,若在实际的案件中,该商户多次采取相同方式进行交易,且有类似被冻结银行卡号的经历等,则商家涉嫌存在帮助“洗钱”的主观故意并实施了“洗钱”,警方将根据情节的轻重和犯罪构成要件,调查其是否构成帮信罪、掩隐罪还是洗钱罪;如果情节轻微,则可能依法给予行政处罚。

**专家提醒：
如果意外成为洗钱“帮凶”
商家能做什么呢?**

中国政法大学犯罪心理学博士、广州商学院法律心理研究院副院长张蔚建议,一旦发现自己银行卡被冻结,要主动联系警方,积极配合公安机关的调查,提供顾客的下单记录、聊天记录、送货地址等证据。

承办全国首例利用直播“打赏”洗钱案的上海市浦东区检察院检察官朱奇佳表示:“早期的洗钱手段大多是亲戚好友提供银行账户,帮助犯罪团伙分散资金,规避银行的监管。现在我们还关注到了交易型的洗钱手段,一种是没有真实交易目的,虚增交易来流转赃款,完成赃款洗白,例如直播打赏洗钱。另一种便是像订购现金蛋糕、现金花束这样的新型洗钱方式,对于商家而言,他们完成了“真实”的交易,但却被卷入了犯罪团伙的洗钱链条。” 本报综合消息

**专家提醒：
如果意外成为洗钱“帮凶”
商家能做什么呢?**

刘东晨分析,如果商家提供商品、服务,收取顾客货款,客观上出现了成为犯罪分子的“洗钱”工具的结果,警方则需要从犯罪主体、犯罪的主观方面、犯罪客体、客观方面展开分析,确定商家的行为是否存在不法和有责,从而判断商家是否构成犯罪。本案中,按照警方讲述的榆林榆阳某蛋糕店老板赵先生涉及案件的经过来看,赵先生仅进行过一次交易,缺乏犯罪的主观故意,因此既不构成帮信罪、掩隐罪,也不构成洗钱罪,故警方的处理符合法律规定。

刘东晨强调,若在实际的案件中,该商户多次采取相同方式进行交易,且有类似被冻结银行卡号的经历等,则商家涉嫌存在帮助“洗钱”的主观故意并实施了“洗钱”,警方将根据情节的轻重和犯罪构成要件,调查其是否构成帮信罪、掩隐罪还是洗钱罪;如果情节轻微,则可能依法给予行政处罚。

**专家提醒：
如果意外成为洗钱“帮凶”
商家能做什么呢?**

中国政法大学犯罪心理学博士、广州商学院法律心理研究院副院长张蔚建议,一旦发现自己银行卡被冻结,要主动联系警方,积极配合公安机关的调查,提供顾客的下单记录、聊天记录、送货地址等证据。

承办全国首例利用直播“打赏”洗钱案的上海市浦东区检察院检察官朱奇佳表示:“早期的洗钱手段大多是亲戚好友提供银行账户,帮助犯罪团伙分散资金,规避银行的监管。现在我们还关注到了交易型的洗钱手段,一种是没有真实交易目的,虚增交易来流转赃款,完成赃款洗白,例如直播打赏洗钱。另一种便是像订购现金蛋糕、现金花束这样的新型洗钱方式,对于商家而言,他们完成了“真实”的交易,但却被卷入了犯罪团伙的洗钱链条。” 本报综合消息