

新型洗钱手法？花店接 5.2 万元现金花束大单竟是洗钱

近日，江苏一花店老板茆女士收到一名陌生顾客发来的订单，要求制作一个 52000 元现金鲜花礼盒，用于给女友求婚。沟通好款式和费用后，对方向茆女士要了银行卡号转账，让茆女士取钱帮忙制作，可当茆女士将花束送到顾客手上后，却收到银行卡被冻结的消息。

经警方核实，茆女士收到用于制作现金花束的资金，实际上是涉嫌诈骗犯罪的赃款。目前，案件正在进一步侦办中。

全国已有多家花店、蛋糕店等中招

记者梳理发现，近两年通过此类手法洗钱的案例屡见不鲜。

2023 年 2 月 9 日，湖北襄阳公安查获多起鲜花配送夹带大额现金的经营情况，下单客户就是电诈分子。金某在谷城县经营一家鲜花礼品店，2023 年 12 月 16 日，有男子微信添加其好友，称要购买鲜花礼盒送给朋友，并要在其中附送 1.5 万元的现金红包。将货送到后没几天，金某接到银行通知，其银行卡系涉案账户被银行冻结。

2024 年 1 月 16 日江西省永新县公安局禾川派出所辖区一花店老板刘女士到禾川派出所报警，称当天上午接到一名陌生的顾客发来微信订单，要求制作一个“1 万元现金鲜花礼盒”，是其送给母亲的一个惊喜。

“神秘顾客”声称会将钱转账到刘女士的银行卡中，请其取现后直接制作。刘女士按照约定取出现金，包装了一束“现金花束”，并由“神秘顾客”取走。不久后，刘女士收到自己银行卡被冻结的消息，于是报案请求民警帮助。目前，该起洗钱案件已破获。

除了鲜花礼盒，定制蛋糕也遭殃！2024 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 元现金做入蛋糕中。

赵先生将“定制”的蛋糕送至指定地点交给了买家后，还以为做了一单不错的生意，没想到第二天他的银行卡就因为涉诈资金的流入被公安机关依法予以管控。

“套路”解析

据办案民警介绍，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套现。

诈骗分子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，不法人员将卡号转发给电诈案件受害人。商户收到的“预付款”实际是其他案件的“脏款”。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。

律师提醒

知名公益律师刘东晨分析认为，商户若在“洗钱”案件中存在主观故意，则可能构成帮信罪、掩隐罪、洗钱罪等多种罪名；若情节轻微，亦会面临行政处罚。提醒商家应警惕不合常情的订单，避免成为“洗钱”工具。

警方提醒

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账户出现异常状况，应第一时间到银行卡开卡行查明原因，如被警方依法处置，请积极收集交易资料配合警方调查处置。

（来源：羊城晚报·羊城派，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=46532>。时间：2024年3月11日。访问时间：2024年3月15日10:05。）