**地下钱庄洗钱案例分析**

**早该帮 编制**

案例

80多岁的xx人x先生一直在内地经商，他与x国有银行xx一支行行长xxx认识多年。因年纪大了，x先生想把在内地的产业卖掉，回头xx养老。20xx年年初，xxx得知后，声称可以通过自己手中的外汇指标，帮x先生帮其手中的人民币换成x币，转回xx，但需要200万元好处费。x先生同意让沈海生帮忙。随后，x先生将6337余万元分3次汇到xxx指定的xx账户上。前两次转账后，x先生的xx账户都有收到x元。第三次汇款后，x先生的xx账户只收到了部分款项，还有800万元一直没有收到。经陈先生多次追问，xxx才承认他根本没有外汇指标，而是通过地下钱庄操作。xxx辞职潜逃时，仍有625万元没有归还x先生。

根据警方调查，x先生的钱汇入xx账户后，在短时间内又被转移到5个可疑账户，随后又迅速向100多个账户转移资金。警方对200多个银行账户进行梳理，一个地下钱庄逐渐浮出水面。

警方将xxx、xxx、xxx等30余人抓获，捣毁地下钱庄窝点6个，查获银行卡300余张，涉案金额高达120亿元。

★案例评析

“地下钱庄”为逃避海关监管，转向利用职业“水客”少量多次非法携带货币出境洗钱。水客集团被称为“金融蚂蚁”，小批量为“地下钱庄”携带超额货币处境。职业“水客”以40-55岁中老年无业妇女为主，入境时不携带违规物品，出境时携带货币以赚取少量的带工费。“水客头”与带钞“水客”形成雇佣关系，一般由“水客头”在境内派发具有统一包装标识的货币到xx后由专人交接并支付带工费，已经形成了一套分工明确的走私“作业”流程。

关键词：地下、钱庄、洗钱、案例、分析

参考文献：[1]早该帮https://bang.zaogai.com/item/BPS-ITEM-27937.html