

警惕“现金鲜花”陷阱：浪漫外衣下的新型洗钱犯罪

用现金精心包裹成花束，或在蛋糕、礼盒中暗藏大额钞票，这些看似别出心裁的“浪漫”举动，背后可能暗藏洗钱犯罪的玄机。近期，多地法院判决的案例揭示，不法分子正利用商户的合法经营渠道，通过精心设计的“购物+套现”模式转移犯罪所得，普通商家稍有不慎，便可能沦为犯罪链条的“帮凶”。

一、案例剖析：“现金鲜花”实为洗钱通道

2024年初，湖南张家界市某鲜花店接到一笔“特殊”订单。顾客朱某通过微信要求定制一束“现金鲜花”，内含一万元现金，声称是为女友制造情人节惊喜。交易过程中，朱某以“微信支付限额”为由，索取了花店老板的银行卡号进行转账。

花店老板不疑有他，依约取出现金、包扎花束，并通过跑腿服务送至指定地点。然而，这束承载着“浪漫”的鲜花，其资金来源实为诈骗赃款。朱某在收到现金花束后，迅速将其兑换为虚拟货币，完成了对上游犯罪团伙的资金转移。

经查，朱某及其同伙杨某、伍某在半个月內，以相同手法连续作案5起，涉案金额总计49998元，三人从中非法牟利数千元。张家界市永定区人民法院经审理，认定三人行为构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪。主犯朱某被判处有期徒刑一年六个月，并处罚金人民币4000元；杨某、伍某分别被判处有期徒刑一年和七个月，并处相应罚金，违法所得均被追缴。

二、犯罪手法翻新：多样“伪装”转移赃款

此类利用日常消费场景进行洗钱的套路正不断演变，呈现出多样化、隐蔽化的特点：

“藏金”蛋糕：在云南昆明的一起案件中，被告人曾某以制造生日惊喜为名，两次要求蛋糕店制作内藏现金的蛋糕。在收到转入其银行卡的赃款后，蛋糕店老板取现、藏钱、送货，曾某则迅速将现金转换为虚拟货币转移。曾某最终被判处有期徒刑九个月，罚金6000元。

“豪购”黄金烟酒：利用金价上涨背景，不法分子在金店大量、快速购买黄金首饰或金条，或在高档烟酒店大批量购入名烟名酒。其特点往往是“爽快”下单，对款式、价格不甚在意，并要求商家提供银行卡号接收所谓“朋友”或“公司”的转账。一旦赃款到账、商品到手，便迅速消失。

“牌局”套现：更为隐蔽的方式是利用茶楼、棋牌室。不法分子将赃款转入老板银行卡，再假借牌局需要大量现金为由，要求老板提供现金或协助取现，随后将现金交给指定人员完成转移。

三、套路核心特征剖析

尽管形式多样，此类新型洗钱犯罪的核心模式高度一致：

幕后操控，前台执行：真正的资金源头（通常是诈骗、赌博等犯罪团伙）隐匿幕后，由下游操作人员（如案例中的朱某、曾某）出面与商户接触。

锁定合法商户账户：以“大额订单”、“制造惊喜”等名义，诱导花店、蛋糕店、金店、烟酒店等提供银行卡账号接收转账。

要求现金操作或实物转移：商户收到来路不明的转账后，被要求提取现金（用于包装花束、蛋糕）或购买特定高价值、易变现商品（黄金、烟酒）。

快速“洗白”离场：现金或商品一旦交付到操作人员手中，便通过购买虚拟货币、跨境转移或地下钱庄等渠道迅速“洗白”，切断与上游犯罪的直接联系。

四、风险警示与防范指南

在此类犯罪中，商户的银行账户被利用为接收和转移赃款的关键节点，客观上为洗钱活动提供了便利。商户及普通民众需高度警惕以下异常信号，避免卷入犯罪活动：

异常支付方式：交易对象（买方）与实际付款方（向商户银行卡转账方）不一致，尤其是当付款方声称是“朋友”、“公司”代付，且金额较大时。

反常消费行为：顾客对商品本身（如鲜花款式、蛋糕口味、金饰款式、烟酒品牌）漠不关心，只关注能否提供银行卡转账、能否快速取现或交付大量现金/高价值商品。交易过程仓促，不符合正常消费逻辑。

“空转”套现要求：无真实商品或服务交易背景，仅要求商户提供银行账户接收他人转账，并协助提取现金或进行二次转账。此类行为本身即涉嫌违法。

银行卡异常冻结：这是重要的风险信号。若商户发现银行卡突然被冻结，应立即联系银行查明原因，并保留完整的聊天记录、订单信息、转账凭证等证据，第一时间向公安机关报案说明情况，积极配合调查。

特别提醒：商户若在明知或应知资金可能来源于违法犯罪的情况下，仍协助进行套现、转移等操作，则可能被认定为共同犯罪，需承担相应的刑事责任。

追求浪漫无可厚非，但以现金鲜花、藏钱蛋糕等形式表达心意，不仅存在遗失风险，更可能无意间触碰法律红线，成为犯罪分子的“工具”。对于广大商户而言，面对“大额”、“代付”、“要求取现”等异常订单，务必保持清醒，增强风险防范意识，严格核实资金来源和交易背景。坚守合法经营底线，仔细甄别交易异常，保护好自身银行账户安全，方能远离洗钱陷阱，共同筑牢社会金融安全的防线。

内容来源：扬子晚报

原文链接：<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1817656830541120787&wfr=spider&for=pc>