

## 摘要

大家在一些网站平台、团购社群、微信朋友圈等媒体平台，应该看到过有人打出电费充值优惠、电费团购等广告。这其实是诈骗团伙将骗来的赃款进行“洗白白”的手段：一旦你购买了所谓的“折扣”电费充值卡，诈骗团伙就会用其他途径诈骗得来的赃款为你的电费户号充值，而你购买“折扣”电费的钱就会进入骗子的口袋，从而完成洗钱的操作。

最近有粉丝找到我们，说自己帮别人代缴电费涉嫌洗钱犯罪被公安抓去刑拘了，现在取保状态。了解到我们团队对这种新型经济类犯罪研究比较深，也比较专业。所以想要委托我们帮其做辩护。

看到这里，很多人可能很疑惑，交个电费咋就扯上洗钱和犯罪了呢？下面我们就详细给大家科普一下低价代缴电费的那些猫腻。

## 一、什么是“洗钱”？

“洗钱”一词起源于20世纪20年代，美国芝加哥黑手党的一个金融专家购买了一台投币式洗衣机，开了一家洗衣店。在计算当天洗衣收入时，他就把其他非法所得的赃款加入其中，再向税务部门申报纳税，扣去其应缴的税款外，剩下非法得来的钱财就成了他的合法收入。

这就是“洗钱”一词的来历。

现代意义上的洗钱是指将毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪或者其他犯罪的违法所得及其产生的收益，通过金融机构以各种手段掩饰、隐瞒资金的来源和性质，使其在形式上合法化的行为。



实际上，还有很多时候，诈骗团伙收到电费购买者的钱款后，并不给购买者的电费户号充值，充值不成功或充值不足的情况也存在。购买者既有可能钱花了电费也没有充上，也有可能电费并没有原先预想的优惠，最重要的是，在你沾沾自喜时，警察却找上了门，供电局还有可能停你的电、让你重新补交电费。

### 三、最后的话

目前市面上还有一些靠代缴电费来赚钱的人，我们认为，相比从事场内OTC虚拟货币交易收到赃款涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪或帮助信息网络犯罪活动罪相比，这些纯粹帮别人代缴电费赚差价的人，更可能会被认定为“明知”而涉嫌掩饰、隐瞒罪，故而也在此提醒大家，无论是帮人代缴还是找人代缴电费，都存在一定的风险。

警方提醒：

电费是国有资产，一分一厘都是严格按照国家标准计算，切勿相信非官方的电费打折宣传，切记不能贪图便宜，不要通过非正规渠道缴纳电费。否则，你就成了洗钱的帮凶。

律动小科普

据《中华人民共和国刑法》第一百九十一条【洗钱罪】明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金。