

# 对“套代购”走私行为说 NO!

近年来，国家不断推出各项优惠政策支持海南自由贸易港建设，但不法分子却钻国家优惠政策的空子，招募水客买手，利用他人离岛免税购物额度，组织团伙购买离岛免税商品进行二次销售牟利，发生免税品“套代购”走私洗钱违法犯罪行为。

## 一、什么是“套代购”？

所谓“套代购”，包括套购和代购两层含义。

套购主要就是指套用他人名义，利用他人额度购买免税商品。代购是用自己的额度，以牟利为目的为他人购买免税品或将所购免税品在国内市场再次销售的行为，简而言之就是“帮别人买”。

## 二、“套代购”走私洗钱风险

### 1. “套代购”走私活动严重扰乱正常市场经济秩序

不法分子利用免税品与完税商品之间的价差，借助他人离岛免税品额度大量购买免税商品进行倒卖牟利，严重扰乱正常市场经济秩序。

### 2. “套代购”极易诱发洗钱等相关违法犯罪活动风险

不法分子在进行“套代购”的过程中存在非法买卖个人信息的行为，造成个人信息泄露，极易诱发洗钱等相关违法犯罪活动风险。

### 3.以“套代购”名义招募人员进行“洗钱”活动

不法分子名义上进行“套代购”行为，实质是利用招募的“套代购”人员的银行卡或其它金融工具帮助犯罪分子“洗钱”，从而获取相应报酬，触碰法律“红线”。

## 三、“套代购”新型洗钱方式

不法分子通过在微信朋友圈、群聊等方式声称招募“代购”人员，前往海口各大免税商城代买免税商品并支付丰厚佣金，吸引“代购”人员报名。

“代购”人员报名后会被不法分子要求携带本人名下银行卡，及该银行卡绑定的手机卡，并告知所在地点，等待其“同事”驾车接送至指定的免税城。

“同事”驾车接到应招“代购”人员后，会以客户购买的免税品数量大、品类多，单人不方便购买为由，要求“代购”人员前往持卡银行，联系“客户”将购买免税品的资金打入“代购”人员银行卡，由“代购”人员取出现金后分配给“同事”们一起分头排队购买。

所谓的“客户资金”（实质为“来历不明黑钱”）转入后，由“代购”人员在银行取现后交给在银行外等候的“同事”，随后该“同事”会声称其他人已经在免税城进行排队，暂时不需要“代购”人员前往购买为由，在向“代购”人员支付之前承诺的佣金及其返回车费后离开。

## 四、“套代购”可能会受到什么处罚？

### 1.三年内不得购买离岛免税品

离岛旅客实施以下行为的，海关可作出限制其三年内不得购买离岛免税品的处理决定：(1) 以牟利为目的为他人购买免税品或将所购免税品在国内市场再次销售的；(2) 购买或者提取免税品时，提供虚假身份证件或旅行证件、使用不符合规定身份证件或旅行证件，或者提供虚假离岛信息的。

### 2.失信联合惩戒

即列入离岛免税购物严重失信主体名单，被列入严重失信名单，会对个人的生活和工作带来诸多不便。

### 3.追究刑事责任

利用他人购买离岛免税品的资格和额度购买免税品谋取非法利益，可能会涉嫌走私罪、掩饰隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪、洗钱罪、帮助信息网络犯罪活动罪等不同罪名，承担刑事责任。

#### **温馨提示**

##### 1. 远离非法代购行为

警惕和远离非法代购行为，切勿被佣金或“好处费”诱惑而为洗钱或其他犯罪行为提供帮助。

##### 2. 保护个人信息安全

务必保护好个人信息，包括但不限于航班信息、免税店购物资格额度等，同时不要租借自己的身份证件、个人账户和银行卡，避免落入洗钱及其他非法犯罪活动陷阱。

##### 3. 持续提高洗钱风险防范意识

认真甄别分析各类风险，切莫为了蝇头小利向他人“套代购”商品，从而落入“套代购”走私洗钱陷阱，成为犯罪分子的帮凶。

注：上述内容来自于中国人民银行甘肃省分行微信公众号，旨在提示投资者，主要目的在于分享信息，让投资人了解更多反洗钱相关知识，并无商业用途，其版权属于原作者，如有侵权，请联系删除。