

反洗钱知识科普：远离洗钱犯罪，守护幸福生活

大多数人都以为洗钱不会发生再自己身边，但随着不法分子洗钱套路不断迭代升级，看似遥不可及的洗钱，可能就在身边。

一、什么是洗钱

洗钱，是指通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质，使其在形式上合法化的行为。

二、洗钱有哪些危害

1. 为有组织犯罪提供资金来源；
2. 助长刑事犯罪，危害社会稳定；
3. 助长贪污腐败；
4. 损害金融机构声誉，诱发金融危机；
5. 严重损害社会公平原则，冲击合法经济，破坏国家投资环境。

三、身边的洗钱方式有哪些

1. 虚拟货币

虚拟货币体现为一串字符和数字，可点对点发送，具有可匿名、追踪难、交易便捷等特点；我国明确禁止虚拟币发行融资和兑换活动，但由于其他国家和地区默许虚拟币流通，虚拟货币与全球货币可自由兑换，方便跨境清洗资金，成为洗钱工具。

2. 网络赌博

犯罪分子伪装成实体企业，掩饰赌博资金，通过网银、第三方支付平台等支付手段，收取赌博资金实现网络赌博资金流动，并不断更换商家编号和名称，达到洗钱目的。

3. 电信诈骗

电信网络诈骗资金的交易环节复杂、交易层级较多，诈骗人员通过操作在全国不同省市开立的多个账户用于对违法所得进行最终转移并于境内外提现。近年来，还出现了外籍人员入境在全国范围内开立银行卡，专门用于境外提现转移资金进行洗钱。

四、八大高发电信网络诈骗类案件

1. 刷单返利类

先以小额任务、小额返利取得信任，再以“充值越多、抢单越多、返利越多”为诱饵，诱导大额垫资，最终以各种借口拖延提现。

提示：“刷单、刷信誉”本身就是违法行为，并非正当兼职。

2. 虚假购物、服务类

以低价代购、代抢门票、代写论文等为诱饵，诱导脱离正规平台私下转账，付款后再以定金、手续费、会员认证等名义继续索要费用。

提示：网购请选择正规平台，不要脱离平台私下交易

3. 虚假网络投资理财类

一类是“投资导师”“理财顾问”直播荐股，群内晒出虚假盈利截图；另一类在婚恋平台打造“军人”“高管”人设培养感情，再诱导“投资”。待受害人申请提现时，便以“操作失误导致账户冻结”为由要求继续转账。

提示：凡宣称“内部渠道、高额回报、高度机密不能外泄”的，都是骗局——此类话术正是为了对抗公安机关的预警劝阻。

4. 冒充电商物流客服类

谎称快件丢失、商品存在质量问题，主动提出理赔；或冒充平台甚至保险公司客服，声称受害人订阅了某项服务“不解除将产生额外扣费”，诱导下载小众软件进行操作。

提示：自称客服主动来电的，务必通过官方平台核实；退费理赔切勿脱离官方渠道。

5. 贷款、征信类

以“无抵押、秒放款”为饵，再以流水不足、征信有问题为由索要保证金；或冒充官方客服，称受害人有贷款未还将被起诉，收取费用“消除不良征信记录”。

提示：个人征信由中国人民银行征信中心统一管理，任何单位和个人都无权删除修改。

6. 网络游戏虚假交易类

以高价收购游戏账号、低价出售游戏装备为饵，交易后以“操作失误、等级不够”为由索要解冻费，收钱后即将受害人拉黑。

提示：买卖游戏账号、道具请通过正规交易平台操作。

7. 网络婚恋交友类

将自己包装为成功人士，培养感情、确立恋爱关系后，以家人生病、生意周转、见面等理由索要钱款。

提示：网络交友需谨慎，虚拟世界难辨真。

8. 机票退改签类诈骗

准确报出受害人姓名、身份证号、航班班次，谎称航班延误或取消需理赔，诱导下载 App、开启屏幕共享，从而套取银行卡信息和验证码。

提示：航班如有变动，请通过航空公司官方电话或官网核实。

五、我们如何自我保护

1. 不出租出借自己的身份证件
2. 不出租出借自己的账户
3. 不为身份不明的人员代办金融业务
4. 不替他人携带现金、无记名有价证券出入境
5. 不参与提供或使用非法金融业务，如地下钱庄
6. 选择可靠的金融机构
7. 勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义

来源：中国人民银行深圳市分行、英大财险订阅号微信公众号