

反洗钱宣传：一次帮忙转账，可能让你沦为洗钱“工具人”

一次帮忙转账、一回出借账户，就可能让你沦为洗钱犯罪的“工具人”。洗钱不是影视剧里的遥远桥段，它可能就藏在以此兼职、一笔回款、一场直播打赏里。

01 洗钱，到底在“洗”什么

洗钱，是将毒品交易、电信诈骗、贪污受贿等违法所得，通过层层伪装“洗白”成看似合法收入的过程，一般分为三步：

STEP 1 放置：将违法所得注入银行、支付机构或流通体系，让赃款进入金融系统。

STEP 2 离析：通过多层转账、拆分交易、跨境转移，模糊资金来源于去向。

STEP 3 融合：披上正常经营、投资等“合法”外衣，让赃款重新进入经济生活。

账户一旦被利用，轻则账户冻结、征信受损，重则触犯行使法律。即便自称“不知情”，出借、出售个人金融账户协助转移赃款，也可能涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪（“帮信罪”），面临罚款、拘留乃至有期徒刑。

02 新法落地：配合反洗钱是法定义务

2025 年 1 月 1 日，新修订《反洗钱法》正式施行，配套监管规定陆续落地。这些变化，与每个人息息相关：

身份识别升级：

从“身份核验”升级为客户尽职调查，依法核实交易目的与资金来源——问的越细，守护越实。

全民配合义务：

任何单位和个人都有配合反洗钱的法定义务，如实提供信息不再是“可选项”。

受益所有人备案：

企业办理相关业务，需配合完成收益所有人信息备案，让“幕后实际控制人”无处遁形。

处罚力度升级：金融机构违规单项最高可罚 1000 万元，相关责任人同步追责，合规红线不可逾越。

03 警惕！四类手法盯上普通人

洗钱手法不断翻新，常伪装成日常场景。以下四类，务必警惕：

直播打赏“洗钱”新型通道

大额充值打赏，主播私下返现，赃款摇身变成“粉丝福利”，完成转移与“洗白”。

“跑分”赚佣金 已有大学生获刑

以“日赚数百”为饵，诱骗他人提供账户代收代付——实为赃款“洗白”通道，已有人因此涉罪获刑。

借道保险“洗钱”涉案金额数百万元

大额投保后快速退保，分散投保集中退保……2026年已出现借“高返现”清晰诈骗赃款的案件，涉案金额数百万元。

04 三类人群，请重点防范

大学生：别让“轻松兼职”毁掉前程

社会经验不足，最易成为目标：“刷单返利”“组卡月入千元”多是陷阱。身份证、银行卡、支付账户，一概不租、不出借、不出售，远离任何要求转移账户信息的“兼职”。

老年人：守护养老钱，远离“高息理财”

金融辨识能力较弱，易被“高息理财”“代买黄金”盯上。大额转账先与家人商量，拒绝“先转账再返现”，遇到可疑情况，先拨官方客服核实。

企业财务人员：配合尽职调查是法定义务

办理对公业务，需如实提供经营信息、配合收益所有人识别备案。不设空壳公司、不虚构交易、不做对公账户“走账”，否则或将承担连带责任。

05 牢记“三不”原则，守住钱袋子

做知法守法的底线人，远离绝大多数洗钱风险：

不出租、出借、出售账户：

身份证、银行卡、支付账户、保单，都是你的“金融身份证”，别因小利转借他人。

不协助资金“过渡”：

代收代付、“帮忙走账”一律拒绝——哪怕熟人相托、亲情绑架。

不代他人取现，购金：

替人提取现金、代购黄金等贵金属，可能让你沦为“洗白”链条上的一环。

来源：琴岛反洗钱研究