反洗钱|认清真相，坚决远离

什么是洗钱？
洗钱是指将上游犯罪或其他非法违法行为所获得的违法收入，通过各种手段掩饰、隐瞒其
来源和性质，使其在形式上合法化的行为和过程，包括但不限于提供资金账户、协助转换
财产形式、协助转移资金或汇往境外等。

洗钱离我们远吗？
➢ 影视剧中的洗钱
2023 年大火的电视剧《狂飙》中就有典型的洗钱案例。
剧中唐小龙“经营”高利贷生意，非法敛财。为了给违法犯罪所得披上“合法”的外
衣，唐小龙想了一个两全其美的“好”方法。唐小龙与借贷人签署了借贷合同，利率及支
付方式按照法律规定进行约定，借贷人到期偿还本息即可，超出法律规定上限的高额利息
及利息收取方式则与借贷人口头约定。到期还息时，唐小龙则要求对方从网上购买其酒厂
制作的高价白酒，并给对方开具发票。该白酒网上售价 2000 多，但实际成本只有 4 元钱。
上述这种操作，就是洗钱。
都说好的艺术来源于生活，现实生活中，我们可能也听说过一些看似毫不知名的产品
却开出了天价，但却还是有人愿意为其买单，这背后就有可能存在“洗钱”的行为。

➢ “兼职”中的洗钱
“刷单兼职，轻松日结百元”、“足不出户月入过万不是梦”……
您可能经常在微信、QQ 等社交软件或互联网上看到过类似这样的广告。而此类广告
很有可能就是“跑分”广告，而所谓“跑分”是指利用个人账户代收账、转账，以此赚取
佣金，用于电信网络诈骗、赌博等违法犯罪活动收款的行为，而这类行为极有可能就是一
种洗钱行为。将自己的账户出借给他人使用，有可能使自己深陷洗钱陷阱。
组织者往往要求“跑分者”利用收款码、银行账户或第三方支付平台账户为他人代收
款，再转账到指定账户，从中赚取一定比例佣金。看似轻松无害，但天上不会掉馅饼。

“跑分者”代收并转账的钱款基本为赌博、诈骗等非法行为所涉及的资金，因此用“跑
分”的方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其产生的收益，实际上也是一种帮助他人进行犯罪的行
为。
如何远离洗钱？
第一，选择安全可靠的金融机构。根据《中华人民共和国反洗钱法》的规定，金融机构对
依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密，非依法律
规定，不得向任何单位和个人提供，确保金融机构客户的隐私权和商业秘密得到保护。
第二，主动配合反洗钱义务机构进行身份识别。在办理金融业务时，要出示有效的身份证
件，如实填写身份信息，配合金融机构进行身份信息核查并且如实回答金融机构人员合理
提问。
第三，不要进行出租行为。包括不要向任何人出借自己个人的身份信息和证件，不要向任
何人出借自己的收款码、银行卡和 U 盾等保护自己账户安全的金融工具。
第四，远离网络洗钱。互联网虽然提高了人们获得信息的效率，但在信息的甄别上需要更
加谨慎。不要轻易通过网上银行、手机银行等方式向陌生账户汇款或转账，也不要因贪一
时便宜而落入网络诈骗、非法集资的骗局中。
免责声明:以上内容仅为投资者教育目的发布，不构成对任何人的投资建议，中金公司不对
任何人因使用本材料所产生的任何损失承担任何责任。