

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。