



## 四 远离洗钱陷阱， 加强自我保护

### （一）远离洗钱陷阱

#### 1. 远离虚拟货币交易

虚拟货币具有交易快捷方便、匿名性等特点，易被犯罪分子利用成为洗钱新手段。例如，比特币等虚拟货币价格常被人为操纵，泡沫巨大，消费者权益难以受到保护。2021年9月，中国人民银行等十部门联合发布通知，明确虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动，参与虚拟货



币投资交易活动存在法律风险。

#### 2. 远离网络赌博

近年来，网络赌博已经形成一个完整的产业链。由于犯罪成本低、空间跨度大、隐蔽性强、赌资流动性大、资金交割方便快捷等特点，利用网络赌博进行洗钱越来越被犯罪分子所青睐。

#### 3. 远离地下钱庄

地下钱庄是对非法地下金融组织的俗称，为非法集资、金融诈骗、网络赌博、电信诈骗、涉黑犯罪、贪污腐败、恐怖融资等严重违法犯罪活动提供资金结算通道。参与地下钱庄交易的单位和个人将受到处罚，涉嫌犯罪的将受到法律制裁。

#### 4. 警惕“跑分平台”和各种App暗藏洗钱陷阱

“跑分平台”将电信、网络、支付结算、社交软件融合，实现跨地域、跨领域洗钱。犯罪团伙开发“跑分平台”App给各地的“跑分平台”；“跑分平台”通过“水房”将赃款快速



“拆箱”洗钱；“水房”向“卡农”“码农”购买公民个人信息和银行卡、收付款二维码等作为洗钱工具；“卡农”“码农”为贪图小利，沦为洗钱犯罪帮凶。

#### 5. 警惕网络电信诈骗

随着通信技术的快速发展，借助手机、固定电话等通信工具和网银实施的非接触式诈骗犯罪迅速蔓延，给社会和人民群众造成很大的损失，网络电信诈骗已经成为危害巨大的新型犯罪。

#### 6. 警惕网络直播陷阱

在网络直播平台上，观众通过支付宝、微信、银联、网银和充值卡进行充值，购买直播平台的各种兑换礼物对主播进行打赏。由于网络直播平台对资金来源背景和真实去向难以监测，被犯罪分子利用成为洗钱新通道。

### （二）加强自我保护

#### 1. 选择安全可靠的金融机构

选择合法的金融机构办理金融业务，妥善保

管好身份证件、账户、银行卡、密码、U盾和交易信息。

### 2. 主动配合金融机构开展客户尽职调查

- (1) 开办业务时，请带好身份证件。
- (2) 进行大额现金存取时，请出示身份证件。
- (3) 替他人办理业务时，请出示办理人本人和代办人的身份证件。
- (4) 身份证件到期更换后，请及时通知金融机构更新信息。

### 3. 做到“十个不要”

- (1) 不要出租自己的身份证件。
- (2) 不要随意暴露个人身份信息。
- (3) 不要出租、出借自己的账户和银行卡。
- (4) 不要出租、出借自己的微信、支付宝账户和收付款二维码。
- (5) 不要用自己的账户替他人提现和转账。
- (6) 不要利用信用卡套现。
- (7) 不要规避监管故意拆分和进行“伪现金”交易。
- (8) 不要贪图便宜收取不义之财。
- (9) 不要参与非法集资。
- (10) 不要参与非法传销。



### 图书在版编目(CIP)数据

远离洗钱犯罪 尊享金融服务 / 《远离洗钱犯罪 尊享金融服务》编写组编. —北京:中国商业出版社, 2022.5

ISBN 978-7-5208-2043-1

I. ①远… II. ①远… III. ①反洗钱法-基本知识-中国 IV. ①D922.281

中国版本图书馆CIP数据核字(2022)第067534号

责任编辑: 陈皓  
策划编辑: 常松

中国商业出版社出版发行  
(www.zgsycb.com 100053 北京广安门内报国寺1号)  
总编室: 010-63180647 编辑室010-83114579  
发行部: 010-83120835/8286  
新华书店经销  
北京紫瑞利印刷有限公司印刷

★

889毫米×1194毫米 48开 0.25印张 5千字  
2022年5月第1版 2022年5月第1次印刷

定价: 4.00元

★ ★ ★ ★

(如有印装质量问题可更换)

责任编辑: 陈皓  
封面设计: 武守友



定价: 4.00元