

# 保护金融消费者合法权益 共同防范洗钱风险

来源：中国人民银行官方微信群公众号



点击上方蓝字添加关注



中国人民银行  
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA



保护金融消费者合法权益  
共同防范洗钱风险

## 一、了解反洗钱，守好钱袋子

### 洗钱罪及法律后果

《中华人民共和国刑法》第一百九十一条规定：**为掩饰、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、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质**，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金：

- (一) 提供资金账户的；
- (二) 将财产转换为现金、金融票据、  
有价证券的；
- (三) 通过转账或者其他支付结算方式  
转移资金的；

(四) 跨境转移资产的；

(五) 以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

## 二、警惕洗钱陷阱，保护自身权益

### 出租、出借身份证的洗钱风险案例

#### 洗钱犯罪：

潘某大量收集他人身份证，并在银行办理个人银行卡，通过转账、汇款和提现等方式，为境外人员清洗电信网络诈骗所得。这些身份证、银行卡实际上构成了不法分子从事洗钱犯罪活动的工具。经上海市虹口区人民法院审理，判处潘某等人洗钱罪。

## 风险提示：

为成人之美或贪图小利而出租、出售自己的身份证件或者银行账户、支付账户，很可能被他人假借您的名义，从事犯罪活动。

### 反洗钱小贴士

不得出租、出借银行账户、支付账户。

## 利用虚拟货币的洗钱风险案例

### 洗钱犯罪：

陈某波将非法集资款中的300万元转账至**陈某枝个人银行账户**。陈某枝明知陈某波因涉嫌集资诈骗罪被公安机关调查、立案侦查并逃往境外，仍将上述300万元转至**陈某波个人银行账户**，供陈某波在境外使用。另外，陈某枝按照陈某波要求，将陈某波用非法集资款购买的车辆以**90余万元**的低价出售，随后在陈某波组建的微信群中联系比特币“矿工”，将非法集资款全部兑换成“矿

币“付上”，将买车钱款全部转账给“包工”换取比特币密钥，并将密钥发送给陈某波，供其在境外兑换使用。经上海市浦东新区人民法院审理，判处陈某枝犯洗钱罪。

### 风险提示：

利用虚拟货币跨境兑换，将犯罪所得及收益转换成境外法定货币或者财产，是洗钱犯罪新手段，需要警惕。

### 反洗钱小贴士

禁止帮助他人通过虚拟货币交易等方式转移赃款。

## 三、保护个人信息，反诈拒赌反洗钱

电信网络诈骗是指通过电话、网络 and 短信方式，发布虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人打款或转账的犯罪行为，通常以冒充他人及仿冒、伪造各种合法外衣和形式的方式达到欺

骗的目的。

防范新型AI诈骗。利用AI新技术实施诈骗主要有“拟声”“换脸”等手段，即通过模拟他人声音或形象骗取信任，诈骗钱财。网络渠道“眼见”不一定为实，转账汇款务必核验对方身份，在沟通中提问仅双方知晓的问题。同时，**保护好个人照片、声音等信息，不随意下载陌生软件或添加陌生好友，不贪图方便把身份证、银行卡等个人信息直接保存在手机内。**

#### 四、配合银行合理询问，维护自身资金安全

近期，梧州一位七旬老人到某农商银行取款20万元，银行柜员询问资金用途，老人表示取出来的钱要进行投资理财。柜员察觉事有蹊跷，经报告网点主管进一步了解，**老人打算购买养老产品获取高额投资回报。**银行工作人员出于职业经验，怀疑老人遭遇诈骗，**在通知警方核实后，老人意识到风险，保住了养老钱。**

在银行取现时，积极配合银行工作人员合理询问，避免自身资金遭受损失。

### 金融消费者要记住六大反诈利器

- 1 国家反诈中心APP
- 2 96110 预警劝阻专线
- 3 12381 涉诈预警劝阻短信系统
- 4 全国移动电话卡“一证通查”
- 5 云闪付APP“一键查卡”
- 6 全国互联网账号“一证通查2.0”