

## 警惕新型洗钱陷阱，守护您的“钱袋子”

近年来，随着金融科技的发展和支付方式的多元化，洗钱犯罪手法不断翻新，隐蔽性日益增强。从直播间里挥金如土的“榜一大哥”，到动动手指就能赚钱的“跑分”兼职，再到代买黄金赚佣金的“轻松差事”——这些看似寻常的活动背后，可能暗藏洗钱陷阱。为帮助您识别风险、守住底线，本期聚焦几种典型的新型洗钱手法，助您练就“火眼金睛”。

### 一、直播打赏——披着娱乐外衣的“洗钱暗道”

网络直播早已融入日常生活，然而这一娱乐方式却被不法分子盯上，成为转移非法资金的“隐形通道”。

**典型案例：**上海浦东新区检察院办理的全国首例利用网络直播打赏洗钱案中，于某非法募集资金 12 亿余元，以“榜一大哥”身份在直播平台高频大额打赏，主播明知资金为非法集资赃款，仍接受打赏并通过提现、转账将资金回流，涉案洗钱金额超 5000 万元。2024 年，4 名涉案主播因洗钱罪被判处有期徒刑一年六个月至四年十个月不等。

#### 常见套路：

- **“榜一大哥”伪装术：**不法分子将非法集资、电信诈骗等赃款用于大额打赏，与主播私下约定资金回流，借助直播平台掩盖非法资金流向。
- **低价虚拟币套利：**通过“币商”“跑分平台”以远低于市场价的价格购买虚拟币进行打赏，制造虚假流水后按比例返还，完成资金“洗白”。

### 二、“跑分”平台——披着“兼职”外衣的洗钱帮凶

“跑分”是指利用自己的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，并从中赚取佣金的行为。这一模式为网络赌博、电信诈骗等违法犯罪活动的资金转移提供了便利。

**运作机制：** 赌博网站等非法平台通过跑分平台租借个人收款二维码，包装成“日进千元”的网赚项目，实质是利用参与者的收款码帮助转移赃款。

**风险提示：** 参与跑分平台不仅严重影响账户安全，更属于违法行为。犯罪分子通过多层次、跨金融机构的资金流转切断资金链条，参与者可能在不知情的情况下沦为洗钱犯罪的“工具人”。

### **三、代买黄金——披着“购物”外衣的洗钱新通道**

黄金具有价值高、易变现、交易便利、追踪难等特性，近年来被犯罪团伙青睐，成为转移涉诈资金的隐蔽手段。

**典型案例一：** 2025 年，境外诈骗集团指示郭某以“代购黄金赚佣金”为名，召集多人从云南赴湖南某金店，使用涉诈银行卡购买 179 万余元黄金，每人仅获利 4000 至 6000 元，却面临涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪的刑事追责。

**典型案例二：** 上海一位六旬老人被拉入虚假投资群，不到一个月被骗近 600 万元。警方调查发现，老人的钱款直接转入深圳一家金店账户，被迅速兑换成金条并凿掉编号，短短 7 天该团伙交易金额逼近 4000 万元。金店老板因未履行反洗钱尽职调查义务，被判刑三年九个月。

➤ **常见陷阱：**

- **高薪代购兼职：**以“代买黄金赚佣金”为诱饵，利用兼职人员完成“赃款—黄金—现金”的洗钱闭环。
- **线上代付邮寄：**不法分子通过线上联系商户购买贵金属并邮寄至指定地址，使用他人银行卡付款，将非法资金伪装成商户正常交易，转移路径极为隐蔽。

### ➤ **防范提示：守住四条底线**

为保护自身权益，请您牢记并做到以下几点：

#### **1. 账户红线不触碰**

不出租、出借、出售自己的银行卡、支付账户、收款码、身份证件。这些可能被洗钱团伙用于转移资金，账户所有人可能被追究法律责任。

#### **2. 高利诱惑不动心**

不要轻信“轻松赚钱、动动手指”“日赚千元”“代买黄金赚佣金”等话术。

高回报背后往往隐藏着法律风险。

#### **3. 正规渠道是正道**

选择合法的金融机构办理存款、理财、借贷等业务，远离地下钱庄、非法网络支付、跑分平台等非法机构。

#### **4. 可疑情况快报告**

发现要求代买黄金、代开账户、异常资金往来等可疑情形，及时向金融机构或公安机关报告。

## 结语

洗钱不仅危害金融秩序，也可能使普通人在不经意间被卷入犯罪活动。打击洗钱犯罪是全社会共同责任。让我们从规范自身账户与资金行为做起，明辨风险、守住底线，共同筑牢反洗钱防线，守护好我们的“钱袋子”！

感谢您对反洗钱工作的理解与支持！