

#5·15 打击和防范经济犯罪宣传日#

警惕洗钱陷阱，守护投资安全

自 2010 年起,公安部将每年的 5 月 15 日确定为全国公安机关打击和防范经济犯罪宣传日,并在全国范围内举办形式多样的公益宣传活动,为深入贯彻落实防范化解经济金融风险的工作要求,切实增强社会公众的风险防范意识和能力,有效遏制各类经济犯罪活动滋生蔓延,维护资本市场稳定与人民群众财产安全,今天,我们面向广大基金投资者开展专项宣传提示,学习如何防范洗钱风险,共同守护经济安全。

【什么是洗钱和反洗钱】

洗钱,是指违法犯罪分子通过各种方式掩饰、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、金融诈骗犯罪和其他犯罪所得及其收益的来源、性质的洗钱活动。反洗钱,则是依法采取客户身份识别、交易监测、可疑交易报告等一系列措施,预防和遏制洗钱活动,打击上游犯罪的制度与行为总称。

【洗钱的危害】

洗钱活动会为各类经济犯罪提供资金通道,助长违法犯罪滋生蔓延,严重破坏金融市场秩序,影响金融安全与社会稳定。同时,被洗钱行为污染的投资环境,会直接损害普通投资者的合法权益,加剧市场风险,侵蚀公众对金融体系的信任。

【参与洗钱的法律后果】

无论是主动参与洗钱，还是出借、出售个人账户、银行卡、基金账户帮助他人转移资金，都可能构成违法犯罪。一旦涉案，将面临行政处罚、信用惩戒、账户冻结，情节严重的还会被追究刑事责任，留下犯罪记录，对个人就业、出行、信贷等产生终身影响。

【洗钱的常见方式】

近两年，随着技术发展和监管迭代，洗钱方式呈现线上化、隐蔽化、工具化特征，常见类型主要有：利用虚拟货币、NFT、虚拟资产等进行虚假交易洗白资金；通过跑分平台、刷单走账、直播虚假打赏拆分转移赃款；注册空壳公司虚构贸易、虚假经营流水洗钱；出租出借出售银行卡、支付账户、基金账户形成“账户池”协助洗钱；借助地下钱庄、跨境对敲、虚假投资实现资金非法跨境转移；以高息理财、养老投资等名义吸收资金后进行资金池操作洗白等。

【个人如何防范洗钱风险】

选择合法金融机构：在进行金融交易时，务必选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构。合法金融机构接受监管，会对客户身份进行严格识别，对交易进行监测，保护客户资金和个人信息安全。而非法金融机构，如网上钱庄等，不仅无法保障客户权益，还可能被犯罪分子利用进行洗钱活动。

配合身份识别：当在金融机构开立账户、购买金融产品或建立业务关系时，要积极配合金融机构进行身份核查工作。出示有效身份证件，配合现场核查或通过电话、信函等方式确认身份信息，如实回答工作人员的合理提问。身份证件到期更

换的，及时通知金融机构更新信息。这不仅是遵守法律法规的要求，也是保护自己免受洗钱风险牵连的重要措施。

保护个人信息：妥善保管个人身份证件、银行卡、账户信息等，不随意向他人透露。不要出租、出借身份证件和银行卡，因为这些可能被不法分子用于洗钱活动，一旦涉及违法，自己也将承担法律责任。例如，一些人因贪图小利，将银行卡出租给他人使用，最终发现自己的账户被用于电信诈骗资金转移，给自己带来极大麻烦。

警惕可疑交易：对日常生活中的金融交易保持警惕，认清经济犯罪的常见套路：不法分子常以“保本高收益”“快速翻倍”“内部消息”等噱头吸引投资者，诱导其参与非法理财、出借个人账户、进行不明资金划转，看似获得短期便利或收益，实则极易沦为经济犯罪的“工具人”，不仅自身资金面临巨大风险，还可能因协助洗钱、参与非法金融活动承担相应法律责任，对个人征信、信用记录乃至正常生活造成严重影响。如果发现可疑交易，及时向金融机构或公安机关举报。

在此，我们郑重提醒广大投资者：树立理性投资理念，选择持牌金融机构和正规投资渠道，坚决抵制各类无资质平台、非法代理理财及虚假宣传；妥善保管个人身份证件、银行卡、基金账户等信息，不随意出借、出租或出售给他人使用，不轻易向陌生人提供验证码、交易密码等敏感信息；主动配合金融机构完成身份信息核验、合理用途说明等尽职调查工作，发现可疑交易、非法集资线索、非法荐股等行为时，及时向有关部门举报。

防范经济犯罪，人人有责；守护财产安全，人人受益。让我们以 5·15 打击和

防范经济犯罪宣传日为契机，提高风险识别能力，增强法治意识和责任意识，自觉远离非法金融活动，主动配合反洗钱管理要求，共同构筑防范打击经济犯罪的坚固防线，维护公平有序的金融市场环境，切实守护好自身的财产安全与合法权益。