



一、远离虚拟货币交易

虚拟货币交易快捷方便、匿名性的特点被犯罪分子利用成为洗钱新手段和重要的跨境洗钱渠道。同时，比特币等虚拟货币价格被人为操纵，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。

二、远离网络赌博

近年来，网络赌博已经形成完整的产业链。因其犯罪成本低、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。

三、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，涉嫌洗钱犯罪的将受到法律制裁。

四、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。

五、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，常被犯罪分子利用成为洗钱新通道。

六、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、伪基站等通信工具和网络平台实施的非接触式诈骗犯罪迅速蔓延，给社会造成很大的损失，网络电信诈骗已经成为对人民群众危害最大的新型犯罪。谨记:刷单行为涉嫌违法，凡是需要先行充值或垫付资金的刷单行为都是诈骗;投资理财需谨慎，警惕虚假投资理财网站、APP;任何声称“无抵押、无资质要求、低利率、放款快”的网贷平台都有极大风险;接到自称电商、物流客服电话，务必到官方平台核实。

增强风险防范意识
加强自我保护

一、选择安全可靠的金融机构和支付机构

选择合法的金融机构和支付机构办理金融业务，妥善保管好身份证件、账户、银行卡、密码、U盾和交易信息。

二、主动配合金融机构和支付机构开展客户尽职调查

- (一) 开办业务时，请带好身份证件。
- (二) 大额现金存取时，请出示身份证件。
- (三) 替他人办理业务时，请出示他和您的身份证件。
- (四) 身份证件到期更换后，请及时通知金融机构更新信息。

三、做到“十个不要”

- (一) 不要出租自己的身份证件。
- (二) 不要随意暴露个人身份信息。
- (三) 不要出租出借自己的银行账户和银行卡。
- (四) 不要出租出借自己的微信、支付宝账户和收付款二维码。
- (五) 不要用自己的账户替他人收款、提现和转账。
- (六) 不要利用信用卡套现。
- (七) 不要为了规避监管故意拆分交易和进行“伪现金”交易。
- (八) 不要贪图便宜收取不义之财。
- (九) 不要参与非法集资。
- (十) 不要参与非法传销。

