

反洗钱那些事儿 | 洗钱犯罪新套路 直播打赏要警惕

反洗钱事关国家经济金融安全和社会稳定，事关国家治理体系和治理能力现代化，同时也关系到老百姓的切身利益。让我们一起聊聊反洗钱那些事儿，提高咱老百姓对洗钱等违法犯罪活动的识别能力，增强金融安全意识，守护好自己的“钱袋子”。今天带大家了解直播行业背后可能存在的洗钱陷阱，帮助大家远离洗钱风险。



随着网络直播行业的兴起，刷礼物打赏成为一种新的“消费模式”。直播间里“一掷千金”，火箭、鲜花满天飞，让主播很开心，让其他网友很羡慕，但谁又能想到，这背后可能是一场精心策划的洗钱行为！

直播打赏“洗白”赃款案例

李某是某直播平台主播，拥有近千万粉丝。在他的直播间里有一位出手阔绰的“大哥”，经常进行大额打赏。每次接到打赏后，李某会以提现、转账等方式将资金返还给“大哥”。近一年时间里，李某与其他主播接受“大哥”近亿元打赏，且都以各种方式将资金进行返还，有的全额返还，有的扣除佣金后返还。

经受害人报案，警方调查后发现，这位“大哥”于某未经国家有关部门许可，向不特定公众销售理财产品，并承诺高额收益，非法募集资金12亿余元，未兑付本



李某等人通过在直播间接受打赏的方式收取于某赃款，并通过提现、转账洗兑打赏资金，以此为集资诈骗犯罪嫌疑人清洗和转移赃款。

直播打赏洗钱套路

平台主播李某明知于某的资金是来源于犯罪所得，为了提升自己的人气赚取流量还接受打赏，并通过提现、转账等方式洗兑打赏资金，以此为集资诈骗犯罪嫌疑人清洗和转移赃款。整个过程，表面上看似一个合法的给主播打赏行为，其实背后已经实现了对犯罪资金的转移，所以李某的行为构成洗钱罪。

直播打赏资金“回流”是直播间的一种潜规则。主播为了留住直播间里花钱豪爽的大客户，或是为了获得更多打赏博取关注度，通常会与打赏者约定按比例返还打赏收益，使得打赏活动极易被犯罪分子利用进行洗钱。



提高防范意识 远离洗钱陷阱

1. 选择合法正规的金融机构获取金融服务，保护您的资金和个人信息安全。



2. 主动配合金融机构开展客户身份识别，如实填写身份信息，证件到期及时更新，确保个人账户安全使用。

3. 不出租出借个人身份证件、账户、银行卡、电话卡或收付款二维码等，不用本人账户替他人收款或提现，谨防被洗钱及违法犯罪活动利用。

4. 直播行业相关从业人员对于异常直播打赏，要提高警惕，有效识别风险，谨记“天上不会掉馅饼”，谨防被洗钱犯罪利用。

5. 切莫利用网络直播、直播带货等模式，帮助不法分子掩饰、隐瞒或转移犯罪所得。