

洗钱很远？其实风险就在你我身边

经常在金融机构的宣传中看到“洗钱”两字，不少人觉得离自己很远。而现如今，洗钱活动早已渗透到生活中的方方面面。

当前有哪些常见的新型洗钱方式？

犯罪分子不断寻找新的方式来进行洗钱活动，常见的有以下几种方式：

(1) 虚拟货币洗钱：通过向比特币“矿工”转账钱款、购买比特币的方式，将犯罪所得转换为虚拟货币，顺利避开外汇管制，最终转到境外供他人兑换使用。

(2) 网络赌博洗钱：新型网络赌博洗钱犯罪通过非法收购大量个人银行卡和空壳公司账户、通过地下钱庄兑换、携带现金出境、发展出空包单号、跑分平台等手法，将境内赌博资金转移至境外。

(3) 非法集资洗钱：将非法集资来的资金，通过大额取现或者将大额赃款在多个账户间进行频繁划转，或利用托收承付、委托收款或者开立票据、信用证以及利用第三方支付、第四方支付等互联网支付业务实施洗钱。

(4) 代缴电费隐瞒违法犯罪所得：以打折的旗号实施“代缴”电费行为，实则赃款洗白犯罪。

消费者如何防范洗钱？

面对身边无处不在的洗钱风险，可以从以下几个方面予以防范：

(1) 管理银行账户：避免将银行账户、银行卡、U盾等出租、出借给他人使用。

(2) 关注异常交易：定期管理银行账户，查看是否有任何异常或不寻常的交易，如频繁转账、大额现金存取等。如果发现这样的活动，及时与银行联系。

(3) 保护个人信息：谨慎保护个人信息，避免将其泄露给未知或可疑的第三方，尤其是银行和其他金融机构的相关信息。

(4) 强化密码安全：强密码能有效地提高银行账户和其他网上服务的安全性，建议使用组合多种字符、数字和符号的复杂密码，并定期更换密码。

(5) 小心社交网络骗局：虚假投资和商业诈骗往往是洗钱的前奏，要注意通过社交网络平台接收到的陌生投资或商业机会。

(6) 学习反洗钱知识：了解关于反洗钱的法律法规和相关知识，在金融交易中保持警觉，及时报告可疑活动。

防范洗钱不仅是金融机构的责任，更是每个消费者应当承担的社会责任。作为消费者，不能被诱惑、误导或懒于思考而成为洗钱的帮凶。让我们共同行动起来，保护自己和家人的财富安全，珍爱生命，远离洗钱！

（来源：新华网，网址：
<http://www.news.cn/money/20240201/df4fa474b120435e96caeaf62c1e4fa0/c.html>。
时间：2024年2月1日。访问时间：2024年5月14日 11:02。）