

## 票据成为洗钱工具？多家银行发布提醒！

券商中国记者观察到，近两年，针对票据洗钱案件的多发，多家银行发布反诈反洗钱宣传，重点提醒企业警惕票据洗钱手段，避免企业账户成为不法分子洗钱渠道。

值得关注的是，今年2月中旬，央行、外交部、公安部等八部门联合发布的《反洗钱特别预防措施管理办法》（下称《反洗钱特别办法》）正式施行，上述办法将票据纳入需实施反洗钱特别预防措施的范围，同时，票据明确被列为可被“限制转移”的资产。上述变化填补了票据领域的反洗钱监管力度。

### 低价收购的陷阱

银行承兑汇票是由企业签发、经银行承诺到期无条件兑付的信用支付工具，可进行转让，兼具结算和融资双重功能。也正是由于有银行信用背书、流通性强的特点，作为企业重要的融资工具，承兑汇票也被不法分子盯上。

根据厦门警方3月19日披露的细节，去年9月上旬，厦门一家企业接到外省一公司合作邀请，对方要购买这家企业的100万元承兑汇票。反常的是，对方未等汇票正式交付，便提前将款项打入该企业账户，明显与行业惯例不同。

企业负责人察觉异常后报警，警方核查后发现诸多疑点，包括对方公司账户资金快进快出、流水量巨大、公司负责人联系不上。今年2月，警方在追查另一则诈骗案中发现，部分诈骗资金于半年前流入上述厦门这家公司的公司账户。也就是说，前述所谓的外省公司的票据合作项目，其实是洗钱工具骗子企图通过购买承兑汇票把赃款“洗白”。

这种“低价收购+先行打款”的套路，已被多地警方预警。

去年5月，江苏无锡惠山分局发布了一则“先行打款”收购纸质承兑汇票的洗钱案例。该地警方亦同样提醒，诈骗分子通过各种途径获取企业或个人的联系方式，然后以“低价”、“先行打款”购买承兑汇票，当事人轻信后将票据交予对方，这样票款分离就将赃款洗白，从而达到洗钱目的。

需要特别警惕的是，上述情况中，很多企业或持票人放松警惕，不慎将票据出售给洗钱、电诈等违法团伙控制的账户，不知不觉中成为犯罪链条的一环，而一旦涉嫌票据洗钱，企业对公账户或个人账户可被冻结，影响企业的正常经营。

多家银行曾发布提醒

票据洗钱监管空白已进行了填补。今年2月正式实施的《反洗钱特别办法》，票据被明确纳入需实施反洗钱特别预防措施的资金、资产范畴，并被明确列为可被“限制转移”的资产。这意味着相关机构对票据洗钱相关的资产冻结。

针对票据洗钱陷阱，多家银行进行了反洗钱反诈的相关宣传，揭示承兑汇票洗钱诈骗套路，助力企业规避风险。

例如，东阳农商行曾直白提示：“很多人觉得价格低而且对方先行打款应该不会有风险，于是爽快把票据给了对方。却不知这样的操作不法分子已经达到了他们洗钱的目的是。”“当警方立案调查资金流向时，如果你的企业涉案，你的对公账户可能会被认为涉及洗钱资金，从而被冻结半年到一年。而在这段时间里，你的生意将无法进行，损失可能会非常惨重。”

作为反洗钱义务主体，银行等金融机构对票据贸易背景的溯源、核查承担着重要责任。

如，泰隆银行在发布合规开展票据业务相关提示中，总结了票据洗钱在开票、背书、贴现以及资金交易环节的犯罪手法，主要是洗钱分子控制多家关联企业或空壳公司，虚构贸易背景，进行开票、背书转让和贴现等。

券商中国记者从业内了解到，随着票据电子化的普及，票据的转让、贴现流程更加便捷，但市场信息不对称问题依然存在——不同银行的贴现价格存在差异，企业有贴现需求时需逐个咨询确认，这也为票据中介的存在提供了空间，同时也让洗钱分子有机可乘，利用“低价收购”“先行打款”的诱饵收购票据，再通过贴现等方式完成洗钱。

值得关注的是，为破解票据市场痛点，作为金融市场基础设施，上海票据交易所于去年11月上线了直接面向企业与金融机构提供全流程票据服务平台——票据综合服务平台。随之，工商银行、民生银行、江苏银行、常熟农商行等21家金融机构首批直连接入综服平台，涵盖了国有银行、股份制银行等各类商业银行。

据了解，该平台整合了票据账户查询、贴现询价、交易撮合等核心功能，破解传统票据市场信息不对称、流程分散等痛点。企业用户可实时查看贴现行情、

向多家金融机构在线询价，并自主选择最优合作方，实现从“线下单点对接”向“线上全市场协同”的转型突破。

为进一步提升服务便捷性，3月14日，上海票据交易所基于综服平台主体功能上线了微信小程序、微信服务号相关功能，为用户提供平台注册与登录、企业票据账户查询、贴现询报价、交易服务等功能的移动端服务。

（来源：券商中国，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/5321.htm>。时间：2026年3月24日。访问时间：2026年3月27日9:10。）