



中银基金管理有限公司  
Bank of China Investment Management

# 全民反洗钱 护航新生活

---



为应对新型洗钱手段、维护金融秩序、守护老百姓的“钱袋子”，2025年1月1日，新修订的《中华人民共和国反洗钱法》正式施行。新《反洗钱法》通过更严格的监管和全民参与，为我们的金融安全筑起“防火墙”。每位公民都应该了解在反洗钱中的权利与义务，保护自己资金安全，提高警惕、配合调查、保护信息，共同守护社会诚信与公平。

## 举报权

任何单位和个人发现洗钱活动，可向反洗钱行政主管部门、公安机关或其他有关机关举报。异常资金往来、交易行为不合常理等线索均可上报。

## 信息保密权

举报人信息受法律保护，受理机关须严格保密。公民在配合尽职调查中提供的身份、金融及交易信息，非依法规定不得向第3方提供。

## 异议投诉权

对金融机构采取的风险管理措施有异议的，可向机构提出并要求答复；对处理结果不满的，可向反洗钱主管部门投诉或依法提起诉讼。

## 权力 义务

## 不得协助洗钱

禁止从事或为洗钱活动提供便利。不能出借、出租个人银行账户、支付账户等给他人用于非法资金流转，也不能协助他人转移、隐瞒犯罪所得及其收益。

## 配合尽职调查

办理金融业务时，应提供真实有效的身份证件，准确填报身份信息，如实提供交易与资金资料，如职业、收入来源等。

——《反洗钱法》

## ·警惕洗钱陷阱·

<b>“高薪兼职”陷阱</b>	不法分子以“高薪兼职”、“轻松赚佣金”为诱饵，诱骗学生、高龄老人提供自己的银行卡、支付宝、微信支付等账户，用于“走流水”、“代收款”或“转账提现”。这些账户实际被用于转移非法资金，一旦涉案，出借账户的人员将可能成为洗钱犯罪的“帮凶”，进而因帮助信息网络犯罪活动罪被追究刑事责任。
<b>“低息贷款”陷阱</b>	一些非法借贷平台打着“低息”“免押”的幌子，诱骗学生、或者急需用钱人员借贷，其后可能通过暴力催收、甚至利用借款人员账户进行非法资金转移等活动，与洗钱犯罪相关联，进而涉嫌洗钱犯罪被警方查处。
<b>“虚拟货币”与“游戏交易”幌子</b>	利用虚拟货币、游戏点卡、装备交易等难以追踪的特性进行洗钱，部分犯罪份子将诈骗、赌博等非法资金用于购买游戏币或游戏道具，再通过游戏平台或第三方交易平台，利用充值游戏币、代练、买卖游戏道具等方式低价转卖出去，诱导大家参与交易，洗白非法所得资金。

## ·警惕洗钱陷阱·

### “身份信息”盗用与冒用

开学季办理各种手续时，学生需提供大量个人信息。不法分子可能通过窃取或骗取学生身份证、学生证等，用于注册空壳公司、开立银行账户，进而为洗钱活动提供便利。

### “租售两卡”陷阱

犯罪分子以“有偿使用”为名，租用或购买学生、高龄老年人的银行卡、电话卡、支付账号等，用于构建非法资金转移通道。在2023年公开相关案例显示，在校生王某被朋友以“借卡用一下”为由，出借银行卡，后该卡被用于转移非法集资款，王某账户被冻结，并接受了反洗钱调查，个人征信记录也受到影响。

### “费用代缴”诈骗

以“优惠缴费”“内部渠道”为名，冒充老师、辅导员或学校工作人员，或者社区工作人员要求学生或者居民将费用打入指定个人账户，该账户实为洗钱账户。多例如，某市警方侦破一起案件，犯罪分子冒充“班主任”在班级群内发送虚假缴费通知，要求家长将学费打入某私人账户，致使多名家长被骗，资金通过多层账户快速转移洗白。