

反洗钱 护万家 —— 警惕新型洗钱陷阱，守好个人资金安全防线

随着互联网新业态快速发展，洗钱犯罪手段不断迭代升级。直播打赏回流、“跑分”平台、代买黄金等新型洗钱套路不断涌现，迷惑普通群众参与其中，一不小心就沦为洗钱犯罪的工具人。美亚保险提醒您，守住自己的账户，拒绝充当犯罪工具，自觉抵制洗钱犯罪，共同维护安全健康的金融环境。



识破三类新型洗钱作案套路

1. 直播打赏回流洗钱

不法分子利用直播平台礼物打赏机制，将诈骗、赌博等非法资金，通过大额打赏流入主播账户，再以“打赏返还、佣金结算”名义，把资金回流转出，借平台交易掩盖赃款真实来源，模糊资金追踪路径。

⚠️ 提醒：不要参与所谓“刷礼物返现、帮忙冲榜拿提成”，不要帮他人代为充值、打赏，看似简单操作，实则已参与洗钱流转。

2. “跑分”平台兼职洗钱

各类“跑分”平台以日结高薪、足不出户赚佣金为诱饵，招募普通人，提供银行卡、微信、支付宝账户，代收、拆分、过渡不明来源资金。资金多为电信诈骗、网络赌博赃款，通过大量个人账户层层转账洗白资金。

⚠️ 提醒：你以为只是出借账户“走个流水”，实际已经成为犯罪链条重要一环。

3. 代买黄金实物洗钱

骗子发布兼职广告，许诺高额佣金，让你使用本人账户刷卡购买黄金、金条，再将黄金交给对方，不法分子后续变卖黄金完成赃款洗白。黄金流动性强、变现便捷，已经成为新型洗钱重要载体。

 **提醒：**不要轻信“帮忙代购黄金赚差价”，哪怕只是代为跑腿购买，也可能触犯法律。

牢记四条行为红线，坚决不为洗钱“搭把手”

☒ **不出租、不出借、不出售账户**

银行卡、电话卡、微信、支付宝、收款二维码仅限本人使用，绝不租借给他人，不售卖个人账户，妥善保管身份证、U盾、验证码。

☒ **不协助他人资金过渡**

拒绝各类代收代付、刷流水、帮忙转账的兼职，遇到陌生人转账后要求你二次转出，果断拒绝，不要碍于情面帮忙操作资金流转。

☒ **不替他人取现、代为收款**

不要帮陌生人提取现金，不要接收来路不明的转账，不参与线下现金交接，切断赃款流转通道。

☒ **不接受委托代买黄金贵金属**

凡是他人给钱，委托你代为购买黄金、珠宝、纪念币并交付对方的兼职，一律拒绝，高额佣金背后是洗钱犯罪陷阱。