

九月里开学忙，反洗钱来护航

——2025 年校园反洗钱宣传小课堂

九月开学季，校园里充满了忙碌与期待。在大家迎接新学期的同时，有一个重要的“金融安全小卫士”也需要你们的关注——它就是“反洗钱”。今天，我们就通过这堂小课堂，一起学习如何让反洗钱为我们的校园生活护航！

第一课：什么是洗钱？

洗钱，就是把非法得来的“黑钱”，通过一系列操作“洗”成看似合法的收入。比如诈骗、赌博、贪污等犯罪得来的钱，犯罪分子会通过虚假交易、地下钱庄、甚至利用他人银行账户等方式“洗白”。

小提示：洗钱属于犯罪行为，不仅会被追究刑事责任，还会破坏金融秩序，甚至助长更多违法行为！

第二课：洗钱可能就在我们身边

同学们可能会问：“我还是学生，洗钱和我有什么关系？”其实，犯罪分子可能利用学生缺乏防备的心理，设下陷阱，利用学生帮助其将“黑钱”“洗白”：

- 以“兼职刷单”为名，让你用银行卡代收款并转账；
- 以“高价租借”为诱饵，借用你的支付宝、微信支付账户；
- 以“校园贷”“助学补贴”等名义，骗取你的身份信息办理贷款。

记住：天下没有免费的午餐，突然来的“好事”要多问几个为什么！

第三课：如何远离洗钱陷阱？

1. 保护个人信息：不随意泄露身份证、银行卡、手机号等信息，不轻易借给他人使用。
2. 拒绝可疑交易：不帮他人代收款、代转账，不参与“刷单”“跑分”等看似轻松赚钱的活动。
3. 选择正规渠道：办理贷款、助学金融业务时，务必通过银行或学校官方渠道。
4. 配合履行反洗钱义务：帮助金融机构精准识别犯罪行为，斩断非法资金转移通道，守护财富，共建安全社会。