

反洗钱宣传月 | 警惕直播打赏、“跑分”、代买黄金等新型洗钱陷阱

随着科技快速发展，洗钱犯罪的作案手段也在不断地翻新。“高薪兼职，日结算”“代为周转资金”“代买黄金”“闲置银行卡有偿出借”……一些看似普通的小事，背后可能隐藏着洗钱风险，一不小心你就成了非法资金的“中转站”。

三种新型洗钱陷阱，千万别踩坑

1、直播打赏背后的资金回流

随着直播平台的兴起，直播平台打赏机制成为了不法分子转移赃款的一种新渠道。

上海浦东检察机关办理的一起案件中，4名主播明知有关资金系非法集资犯罪所得，仍通过接受直播打赏、提现、转账等方式帮助资金回流，涉案资金超过5000万元。原本正常的网络打赏，一旦被用于“大额打赏—主播提现—资金返还”，就可能异化为转移、掩饰犯罪所得的工具。^[1]

2、“跑分”兼职并不是轻松赚钱

所谓“跑分”，是不法分子自建平台，利用正常用户的银行卡或微信、支付宝账号替别人收款，为网络赌博、电信网络诈骗等违法犯罪行为提供非法资金转移的渠道，帮助其进行“洗钱”的活动，危害巨大。

检察机关公开案例显示，有犯罪人员通过搭建“跑分平台”，纠集人员提供银行卡、微信、支付宝等账户，为违法犯罪资金提供收款、转账等支付结算帮助，涉案金额巨大。所谓“提供一张卡”“帮忙过几笔账”“按流水拿佣金”，实质上可能是在为犯罪资金转移提供通道。^[2]

3、高薪代买黄金同样暗藏洗钱风险

黄金变现快、溯源难，已成为新型洗钱重要载体。不法分子以高额报酬利诱普通人，代为批量购金、异地兑金、转手变现，将犯罪所得置换为实物黄金洗白资金。许多群众以为只是简单代购，最终卷入洗钱刑事案件。

2025年6月，张某受到“日薪3000元、包吃住和路费”的诱惑，按照他人指令到潍坊购买价值30余万元的黄金并交给陌生人，梁某则负责所谓“安保”。二人在明知资金来源异常的情况下仍参与其中。2026年1月，法院以掩饰、隐瞒犯罪所得罪分别对二人作出判决。黄金价值高、易携带、易变现，也可能被不法分子利用，形成“犯罪资金—黄金—现金”的转移链条。^[3]

- 1.不出借身份证件，不出租、出借、出售银行卡、电话卡、微信/支付宝收款码等任何个人支付账户；不向任何人透露支付密码、短信验证码等；
- 2.不为来源不明的资金代收、代转；

3.不替他人取现或代买黄金等高价值商品；

4.不因“高额佣金”、“日结兼职”、“熟人帮忙”而放松警惕。

同时做到“**一个配合**”：办理金融业务务必选择持牌正规机构，主动配合金融机构依法开展客户尽职调查，如实说明身份信息、交易背景及资金来源和用途。

发现账户出现不明资金，或有人要求异常转账、取现、购买黄金等可疑情形时，应立即停止操作，及时拨打 110 或反诈专线 96110 进行举报。

案例来源：

[1]<https://society.huanqiu.com/article/4CvVIAQCHbX> ， 环球网。

[2]https://news.cyol.com/gb/articles/2023-04/07/content_gG4ee0Cl5v.html ， 中青在线（中国青年报）转载。

[3]https://www.jsjc.gov.cn/shzs/fzzc/202604/t20260407_1320622.shtml ， 《检察日报》，江苏检察网转载。

转载自太平基金公众号