

筑牢反洗钱安全防线

合众资产反洗钱公众宣传

2026年

目录

01

解读最新反洗钱法规

聚焦2025年-2026年反洗钱新规的核心内容，剖析政策背后的监管导向，解读其对金融机构与社会公众的深远影响。

02

日常生活中的洗钱风险与防范

识别兼职诈骗、虚拟货币套现、账户出租等隐蔽陷阱，掌握个人账户保护与异常交易识别的实用技巧。

03

典型案例深度剖析

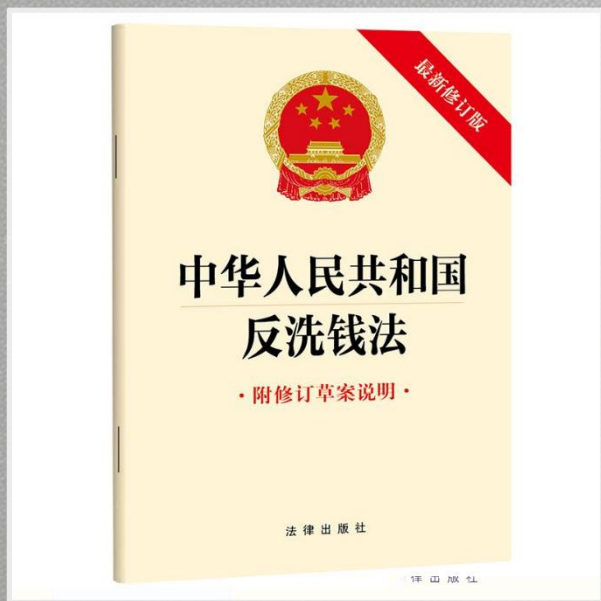
还原真实的洗钱犯罪场景，解析犯罪分子的惯用伎俩与洗钱通道，以案为鉴强化对法律后果的认知。

04

公民的反洗钱责任与义务

明确公民在反洗钱体系中的法定责任，厘清信息报送、身份识别等配合义务，树立不可触碰的法律底线。

01 解读最新反洗钱法规



核心法律基石

《中华人民共和国反洗钱法》确立了反洗钱工作的根本准则。

01 扩大上游犯罪覆盖

不再局限于特定罪名，几乎所有犯罪所得均可成为洗钱对象。这意味着反洗钱监管的“雷达网”实现了全域覆盖，封堵了监管死角。

02 确立公民法定义务

配合金融机构进行身份识别是法定责任，而非“可选项”。公民必须如实提供身份信息，否则将承担无法办理业务的后果。

03 强化机构风控手段

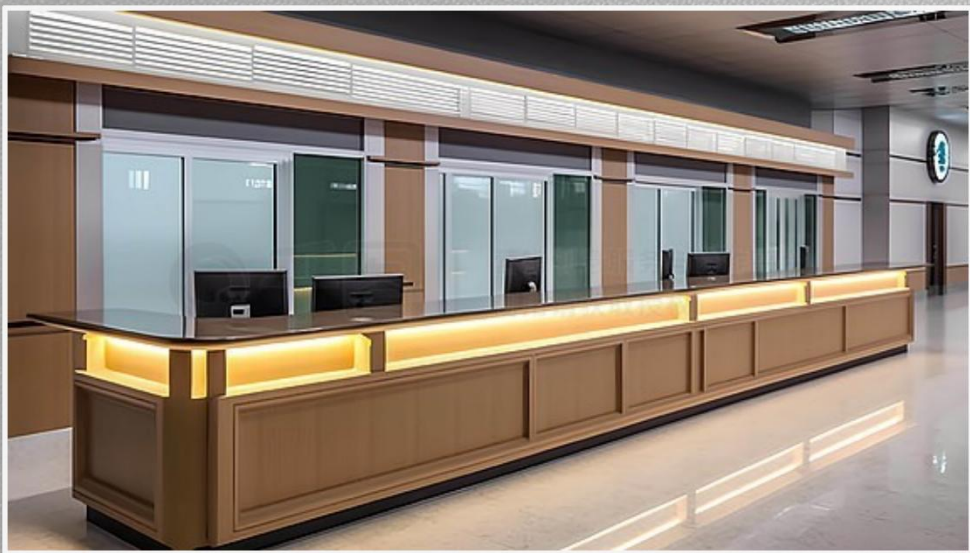
赋予金融机构“拒绝交易权”。对拒绝配合尽职调查或存在高风险的客户，机构有权采取限制账户、拒绝办理业务等强制措施。

04 穿透式受益所有人管理

建立受益所有人信息库，穿透复杂的公司股权架构，锁定最终实际控制人。这一机制有效破解了利用“空壳公司”洗钱的难题。

01 解读最新反洗钱法规

反洗钱是国家金融安全的重要防线，通过政府监管、金融机构执行与全社会参与，依法落实客户身份识别、交易监测分析、可疑交易报告及资料保存等措施，从源头上阻断洗钱资金流转，防范并打击洗钱及相关上游犯罪活动，维护经济金融秩序稳定。



客户尽职调查

反洗钱的基石，金融机构必须依法识别、核实客户身份，了解资金来源和交易目的，确保“了解你的客户”。

交易监测与可疑交易报告

对达到标准的大额交易，识别涉嫌洗钱、恐怖融资的可疑交易及时上报。

身份资料与记录保存

金融机构需在业务关系存续期间及结束后，按规定年限完整保存客户身份资料和交易记录，以备核查。

反洗钱国际合作

洗钱具有跨国性特征，各国通过签署公约和执法协作，共同打击跨境洗钱活动，维护全球金融安全。

02 日常生活中的洗钱风险与防范

新规直击：为何银行、保险机构等问询更细致？

这并非“刻意刁难”，而是落实《反洗钱法》的法定要求。金融机构需通过“了解你的客户”原则，筑牢防线，从源头遏制犯罪活动。



核实身份真实性

确认办理人为账户本人，防范冒用他人身份开户，杜绝“被开户”风险。



评估经济合理性

核查职业与收入，确保账户资金规模与客户经济实力相匹配，识别异常资金。



明确业务真实意图

了解交易背后的真实目的，防止账户被用于转移赃款或实施其他非法交易。



追溯资金来源用途

排查资金的源头与去向，阻断洗钱、恐怖融资及逃税等违法资金的流转通道。

安全提示：积极配合金融机构的合规问询，不仅是履行公民义务，更是保护自身账户不被不法分子利用的有效手段。

02 日常生活中的洗钱风险与防范



警方查获的涉案银行卡、电话卡及POS机等作案工具，直观展现了犯罪分子利用他人账户实施洗钱、诈骗等犯罪的猖獗态势。这警示我们：随意出借、出售个人金融账户，无异于为犯罪分子提供“作案工具”，必将付出沉重的法律代价。

“兼职赚钱”

诱饵：以“刷单返利”“代收货款”为幌子，低门槛高佣金。

真相：您的账户成为转移诈骗、赌博赃款的“洗白工具”。

“高额回报”

诱饵：租借银行卡即可获“好处费”，承诺躺着赚钱。

真相：这是典型的收买账户行为，专门用于跨境洗钱。

“朋友求助”

诱饵：以生意周转、资金过桥为名，借用账户走账。

真相：熟人利用您的信任，掩盖资金的非法来源。

警惕！触碰法律红线将面临严重后果

出租、出售、出借账户不仅会被银行暂停非柜面业务，还可能触犯《刑法》，构成“**洗钱罪**”，面临罚款、拘役甚至有期徒刑的处罚，留下终身案底。

02 日常生活中的洗钱风险与防范

勇于举报洗钱活动

1. 法定举报权利

新《反洗钱法》第十一条明确赋予公民举报权，任何单位和个人发现洗钱活动，有权向反洗钱行政主管部门、公安机关或其他有关国家机关进行举报，这是法律赋予的正当权利与应尽义务。

2. 多元举报渠道

- **公安机关：**拨打**110**报警电话，快速响应处置。
- **央行系统：**通过当地人行分支机构或官网提交。
- **金融机构：**向开户行、券商或保险公司工作人员直接反映。

3. 严格保密承诺

法律明确规定，接受举报的机关必须对举报人和举报内容严格保密，严禁泄露举报人身份信息。对打击报复行为将依法严惩，切实保障举报人的合法权益与人身安全。

反洗钱，人人有责！发现可疑资金交易或行为，请立即通过正规渠道举报，共同守护金融安全。

03 典型案例深度剖析



跑分与刷单陷阱

以“轻松赚佣金”为幌子，实为诈骗、赌博等犯罪活动提供资金转移通道，是典型的洗钱行为。

- **典型手法：**诱骗出借个人收款码、银行卡或支付账户，代收不明来源资金，再转付给指定账户，赚取佣金。
- **法律后果：**涉嫌“掩饰、隐瞒犯罪所得罪”，不仅面临罚款，更将承担刑事责任，影响个人征信。



虚拟货币洗钱

利用虚拟货币的匿名性、跨境流通性和交易复杂性，成为洗钱犯罪的新颖隐蔽手段，风险极高。

- **隐蔽手段：**通过场外交易、混币服务等方式割裂资金流向，将非法资金兑换为虚拟货币后再变现，逃避监管。
- **潜在风险：**交易不受法律保护，易遭遇平台诈骗、卷款跑路；参与洗钱同样涉嫌犯罪，资产可能被依法没收。

03 典型案例深度剖析



防范小贴士：牢记“四不要”原则

勿出租出售账户

切勿转借或售卖身份证、银行卡及电话卡，避免成为洗钱犯罪的“工具人”，守护账户源头安全。

勿信“高额回报”

警惕“跑分”、“刷单”等可疑兼职，拒绝“天上掉馅饼”的诱惑，守住本金，远离非法集资陷阱。

勿点陌生链接

不扫不明二维码，不点可疑链接，防范钓鱼网站窃取个人信息，防止资金被盗刷或诈骗分子套取验证码。

勿让他人代操作

保护好密码与短信验证码，切勿交由他人代为操作账户，严防账户被冒用或资金被非法转移。

03 典型案例深度剖析

案例：“好心”帮倒忙——河北某地非法吸收公众存款关联洗钱案



案情回溯

甲非法吸收公众存款**1200余万元**，为隐匿赃款，长期借用亲属乙的个人账户转移资金。乙明知资金来源违法，仍主动提供账户协助，为犯罪行为“打掩护”。



司法判决

2025年法院判决：甲因非法吸收公众存款罪获刑；乙因协助转移犯罪所得，构成**洗钱罪**，依法承担刑事责任。亲属间的“帮忙”，最终沦为共同犯罪的共犯。



核心警示

- 亲情非挡箭牌**：明知是赃款仍协助转移，亲情无法免除刑责。
- 账户不外借**：出租、出借账户极易沦为洗钱工具，害人害己。
- 一案双查**：查办上游犯罪必同步追查洗钱，法网恢恢。

警示箴言：守住账户安全，就是守住法律底线；莫因“人情”糊涂，沦为犯罪帮凶。

04 公民的反洗钱责任与义务



01 反洗钱是法定义务

新《反洗钱法》明确公民需依法配合金融机构的尽职调查，这不仅是法律的强制要求，更是维护国家金融安全与社会稳定的基石，任何单位和个人都不得违反。



02 账户信息切勿外借

出租、出借或出售银行卡、电话卡，是洗钱和电信诈骗犯罪的核心工具。此类行为涉嫌违法，不仅会导致个人征信受损，更将面临法律的严厉制裁，害人害己。



03 警惕“馅饼”背后的“陷阱”

“跑分兼职”“刷单返利”“高额回报投资”等看似诱人的获利机会，往往是洗钱分子的伪装。面对此类“天上掉馅饼”的好事，务必保持清醒，守好自己的钱袋子。



04 主动配合，积极举报

主动配合金融机构的身份识别是保护自身账户安全的关键。发现可疑交易或洗钱活动时，请及时向监管部门或公安机关举报，共同构筑反洗钱防线。