

一“鹭”同行 反洗钱小课堂 | ⑥天上掉馅饼，其实是陷阱！谨防虚拟货币投资套
路，小心成为“洗钱”帮凶！

李某收到朋友张某电话，承诺有高额回报投资机会，虚拟货币交易安全可靠。李某觉得很不错，立刻电话联系张某。



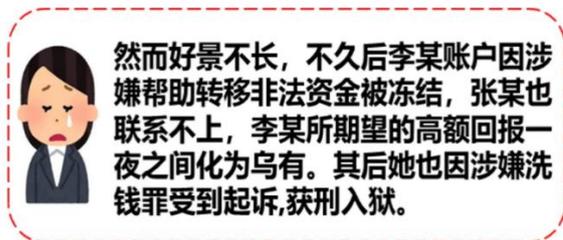
小张，你上次说有一个很赚钱的项目是啥啊？

你是好朋友我才告诉你，现在投资虚拟货币，日均受益可高了，1万元可以抽200！

真的这么赚吗，会有风险吗？

操作很简单，你把钱转到虚拟货币购买专用账户上就好了，或者你帮我买也有抽点，赚钱轻轻松松！

我先投1万试试，哇真的很简单就赚了200，还有谁要买可以从我账户走！



然而好景不长，不久后李某账户因涉嫌帮助转移非法资金被冻结，张某也联系不上，李某所期望的高额回报一夜之间化为乌有。其后她也因涉嫌洗钱罪受到起诉，获刑入狱。

虚拟货币洗钱的常见手段如下：

- 1.犯罪分子通过电子邮件、社交媒体或非法网站发布高额回报的虚拟货币投资机会，并利用受害者对数字货币市场的不了解，承诺高额利润，诱导受害者投资或出借账户。
- 2.犯罪分子收到资金后，通过虚拟货币交易，将非法所得转化为看似合法的资金。
- 3.受害者不仅损失了本金，还可能在不知情的情况下参与洗钱活动。

虚拟货币洗钱风险防范提示：

我国禁止代币发行融资以及虚拟货币衍生品交易等相关交易活动，不能开展虚拟货币与人民币及外币的兑换业务，个人银行账户也不得用于虚拟货币账户充值、提现、购买和销售及划转相关交易资金等活动。提醒各位投资者应当提高警惕，保护自己的钱袋子，远离虚拟货币交易等相关活动。

- 不谈钱，不法分子盯不上。
- 不迷惑，甜言蜜语加考察。
- 不相信，内幕稳赚高回报。
- 不投资，发现被骗已经迟。
- 不走账，入狱方知悔恨长。

文章来源：中国人民银行厦门市分行