

反洗钱宣传在行动

国庆佳节齐欢庆，远离洗钱助平安

浙商基金 | 开启数智财富  
ZHE SHANG FUND

# 国庆佳节齐欢庆 远离洗钱助平安

反洗钱宣传在行动



基金有风险，投资需谨慎

国庆长假将至，举国同庆盛世佳节，外出旅游、购物消费、走亲访友.....在这欢乐祥和之下，也隐匿着洗钱犯罪的“花样陷阱”。在此预祝大家欢度国庆佳节之余，还要提醒各位警惕洗钱可疑行为、远离洗钱犯罪危险。以下几种常见的洗钱手法及防范方式分享给大家：

### **【陷阱一：定制礼品洗钱】**

节日期间，许多人会向亲友赠送礼品。部分不法分子借机将非法资金转给商家，要求其进行取现，制作包含现金的定制礼品（如现金花束、现金鲜花礼盒、蛋糕等），再将做好的礼品寄给指定的收货人，以赠礼的形式实现非法资金的洗白。商家在开展经营的过程中，如遇客户要求使用大量现金制作礼品时，应保持警惕，避免被不法分子利用；消费者请勿帮他人代收礼品，尤其是包含大量现金的礼品。

### **【陷阱二：电商直播刷单洗钱】**

节假日是电商直播促销的黄金机会。洗钱团伙趁机将非法资金以刷单备用金形式付给刷单中介，刷单中介雇佣网络刷单员向指定带货主播进行虚假下单，带货主播将刷单资金提现后返还中介，中介将资金按比例返还给洗钱团伙，以此清洗非法资金。大家不要为了赚取刷单佣金而当网络直播水军，对打赏刷单中介保持警惕，选择正规的电商直播渠道，绝不出租出借本人账户。

### **【陷阱三：假“代购”真“洗钱”】**

节假日期间，外出旅游人数倍增，不法分子趁机以“丰厚报酬”为诱饵招聘“代购人”，不法分子将黑钱汇入“代购人”账户，“代购人”使用自己名下的银行卡进行购物，再将所购物品交由不法分子，不法分子二次销售，使黑钱得以分流洗白。大家要对代购兼职、许诺高额代购佣金、收购免税商品等信息保持警惕，不

出借个人账户和信息，不组织利用他人的免税额度购买免税商品。

## **如何远离洗钱陷阱？**

### **1、选择合法正规的金融机构获取金融服务**

合法的金融机构、支付机构会在其主管部门的监管下开展业务，而非法金融机构因逃避法律及监管，极有可能为洗钱犯罪提供便利，成为犯罪分子转移资金、洗黑钱的帮凶。

### **2、避免泄露个人隐私**

切勿将自己的隐私信息以任何形式泄露给陌生人，不点开陌生链接，不登录非法网站，以免个人隐私信息被不法分子用于洗钱。

### **3、不出租或出借自己的身份证、银行账户、支付账户等**

身份证件是识别个人账户的重要标识，账户是个人的重要隐私，不法分子在开展洗钱活动时，往往需要用到银行账户及身份证件，出租或出借个人信息不仅可能会协助他人完成“洗钱”犯罪，自己在银行的诚信状况和信用记录也可能受损，要保管好自己的账户证件，切忌为了获利而将其出租或出借。

### **4.及时举报**

一旦发现可疑的洗钱行为，应及时向相关部门举报，维护自身和他人的合法权益。

提醒您，国庆游览山河时，我们仍需保持警惕，擦亮双眼，明辨洗钱风险，欢度国庆佳节，远离洗钱助平安！

风险提示：基金有风险，投资须谨慎。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。本材料仅用于投资者教育，不构成任何投资建议，不作为任

何法律文件。投资人应认真阅读《基金合同》、《招募说明书》及《产品资料概要》等基金法律文件，充分认识基金的风险收益特征和产品特性，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等因素充分考虑自身的风险承受能力，理性判断并谨慎做出投资决策。投资基金应当通过基金管理人或具有基金销售业务资格的其他机构购买和赎回基金，基金销售机构名单详见基金管理人网站公示信息以及相关公告。人工智能投资存在固有缺陷，投资者应当充分了解基金运用人工智能投资的风险收益特征。