

# 警惕

## 黄金交易背后的 洗钱套路



黄金因其**价值高、便于携带、易于分割**等特性，容易被不法分子利用于洗钱活动，从而实现掩饰、隐瞒或转移非法所得的目的。本期宣传图文将带您了解**常见的黄金洗钱手法及案例**，进一步增强风险防范意识，共同守护金融安全。

### 常见的黄金洗钱手法

#### 线上、线下购买黄金洗钱



不法分子诱导受害人向指定银行账户转账，待资金到账后，立刻通知跑腿人员采取刷卡购买黄金、向银行网点预约购买或使用电商平台、手机银行APP自营平台购买黄金的方式，从而获得实物黄金。随后，跑腿人员按指令将黄金交付洗钱团伙，由其在黄金交易市场销赃变卖，最后将货款转至不法分子控制账户，完成洗钱。

#### 利用“地下钱庄”或非法渠道转移黄金洗钱

不法分子将非法所得资金先通过“地下钱庄”等渠道兑换成黄金，再将黄金运输到境外（如通过走私等方式），在境外黄金市场出售变现，实现资金的跨境转移和“洗白”。境内外勾结，通过虚假贸易、跨境物流等掩盖黄金的非法转移，使非法资金在形式上变为合法的境外收入，完成洗钱。

#### 设立黄金珠宝公司洗钱



不法分子诱导受害人向指定银行账户转账，待资金到账后，交由洗钱团伙“清洗”。洗钱团伙注册成立多个黄金珠宝公司，开通对公账户，以黄金珠宝公司名义，使用不法资金在黄金交易市场购进黄金，再进行销赃变卖，最后将货款转至不法分子所控制的账户，完成洗钱。

#### 利用黄金回收与翻新洗钱

不法分子将非法所得购买的黄金出售给不具备相关资质的黄金回收店、小金铺，这些店铺可能未有效核实黄金来源和出售人身份，仅按重量和纯度支付现金。回收的黄金经熔化、翻新后，重新进入市场流通，其原始非法来源被彻底掩盖，非法资金通过这一过程转化为“干净”的现金。

## 常见的黄金洗钱案例

### 案例一：利用大额黄金交易洗钱

经营金店的张先生接到线上订单，对方向张先生订购了285克金条，并提供与转账人姓名一致的收件信息，要求邮寄至指定地点。张先生银行卡收到货款后，便按约定将金条寄出，最终这批金条被签收。但令张先生没想到的是，自己的账户被列为“涉诈账户”且被冻结。实际上，犯罪分子利用诈骗资金购买黄金，要求商家将黄金寄往指定地点，由同伙收取，从而完成洗钱行为。



### 案例二：以“黄金投资”为名洗钱

王女士到某银行要求取现80万元。该银行工作人员觉察到客户行为异常，紧急联系公安机关。经调查，该女士听信他人“黄金投资、快速返利”谎言，被许诺高额回报，出借银行账户收款、取现、购买黄金，被不法分子利用银行账户转移涉诈资金。



### 案例三：高薪招募兼职代购黄金洗钱

老王在网络上看到一则广告，高薪招募兼职跑腿代购人员，工资日结，随即老王持银行卡及现金帮助他在多家金店购买大量黄金首饰，约定地点后将购买的黄金首饰交给“幕后老板”，成为洗钱帮凶。



## 风险提示

### 不要轻信陌生人的投资建议

普通民众不要轻信陌生人的投资建议，不要轻信不劳而获的高额返利，投资黄金、珠宝等务必通过正规渠道进行；不要随意出租、出借本人银行卡供他人使用，拒绝资金来源不明、情况可疑的黄金代购请求，抵制各类高回报诱惑。

### 从业机构应当履行客户尽职调查义务

贵金属和宝石从业机构应当遵循“了解你的客户”的原则，按照规定履行客户尽职调查、大额交易和可疑交易报告等反洗钱义务，不得从事洗钱活动或为洗钱活动提供便利。



制作单位 | 民生银行西安分行