



为深入贯彻落实新修订的《反洗钱法》，切实维护金融秩序和社会公共利益，中国人民银行广东省分行微信公众号推出《粤来粤懂反洗钱》知识普及栏目。本栏目通过系列专题讲解，把法规知识转化为生动故事，以案说法、以例示警，逐一揭开常见洗钱犯罪手法的伪装，提醒社会公众防范被犯罪分子利用、切勿因贪图小利而成为洗钱等犯罪活动的帮凶，提升人民群众的风险防范意识和识别能力，切实守护好人民群众的“钱袋子”，共同营造“全民反洗钱、共护金融安全”的社会氛围，为维护国家金融安全贡献力量。

“慢充”“代缴”藏猫腻 别让小便宜坑了您

朋友们注意了！

看似省钱的“慢充”“代缴”服务，可能正利用您的账户清洗非法资金！贪图小利，小心权益受损，还可能成为洗钱活动的帮凶！



慢充话费陷阱——“超低价”背后的猫腻



揭秘时间

真人真事改编

犯罪分子以超低折扣吸引用户购买“慢充话费”。用户付款后，钱并未直接充值，而是流入犯罪分子的账户。他们用这些钱购买赃物（如盗刷信用卡买的充值卡），或利用用户的充值指令作为掩护，将非法资金“洗白”后，再缓慢为用户充值。您省下的几十块，可能正在帮犯罪分子清洗成千上万的非法所得！

！ 资金风险

充值延迟、甚至不到账，钱款打水漂！

！ 法律风险

您的账户可能被用于接收和转移非法资金，成为洗钱链条一环！一不小心就成了犯罪帮凶，要担法律责任！

！ 账户风险

您的支付记录可能成了洗钱证据，账户被冻结！



生活缴费代缴陷阱——“热心”背后的黑手



揭秘时间

真人真事改编

一些“热心”代缴服务，会要求您将钱款打到其指定的账户或非官方平台，这些账户或平台往往被犯罪团伙控制。他们利用代缴的名义，将大量非法资金进行小额拆分，通过众多用户的缴费指令进行“化整为零”，最终将“黑钱”洗成看似合法的“水电费”。您省的那点手续费，可能正为犯罪活动提供洗钱通道！



！信息泄露



提供户号、个人信息给不明第三方，风险极高！

！资金去向不明

钱款未进入公用事业公司账户，可能被挪用或用于洗钱！



！卷入犯罪



您的缴费行为可能被利用，成为洗钱过程的“白手套”！



贪小利，惹大祸！
一不留意可能成为洗钱帮凶！

财产损失：账户被冻结，代缴的钱款可能追不回。

法律风险：若明知故犯或情节严重，根据《中华人民共和国刑法》第一百九十一条、第三百一十二条等相关规定，将被没收犯罪所得及其产生的收益，判处有期徒刑或拘役，并处罚金。

社会危害：助长犯罪，破坏金融秩序，损害社会诚信体系，损害个人利益。

防范洗钱陷阱，保护自己这样做！

三要

- ☑ **要官方渠道：**话费充值、生活缴费务必认准运营商官方APP/网站/营业厅、银行官方APP/网银、公用事业公司官方公众号/平台。
- ☑ **要警惕低价：**对远低于市场价的“优惠”保持高度警惕，天上不会掉馅饼。
- ☑ **要保护信息：**妥善保管个人身份信息、银行账户、支付密码，不轻易透露给他人。

三不要

- ⊗ **不要贪图小利：**坚决拒绝“高佣金”“超低价”诱惑，不参与不明来源的资金代收代付、代充值、代缴费。
- ⊗ **不要出租出借账户：**银行卡、支付账户（微信、支付宝等）是自己的金融身份证，绝不出租、出借、出售。
- ⊗ **不要协助转移资金：**不替他人进行来源不明的大额或频繁小额转账、取现。