



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。



二手交易平台
是近些年兴起的闲置物品变现的好去处
然而，随着交易的增多
一些用户可能会被诈骗分子盯上
面临“钱货两空”的困境

你的二手交易
可能正在帮骗子
洗白黑钱！

骗子如何「空手套白狼」？ 这些「常规操作」全是坑！

套路1 低价商品引流，要求线下转账



话术 “平台手续费高，直接转我银行卡更划算”
“急出，线下交易再降 500 元”

风险 相关物品可能是赃物，谨慎防范成为销赃帮凶

套路2 伪装成公司采购，批量下单要求对公转账



话术 “我们公司批量采购二手办公设备，需公对公账户付款”

风险 实际是用虚假公司名义将赃款转至你的账户，你可能成为洗钱共犯还损失货物

套路3 收购二手奢侈品，用诈骗资金支付



案例 广东许先生出售劳力士手表，买家妻子线下取货，转账资金实为刷单诈骗赃款

风险 脱离平台进行线下交易的转账资金可能为犯罪赃款，谨慎防范成为洗钱帮凶

不知情≠无责 这些后果你必须知道！

账户冻结+资金损失

若脱离交易平台进行转账，资金可能涉及诈骗等违法犯罪所得，即使你是善意卖家，账户也可能被限制交易很长一段时间，解冻需提交交易凭证、聊天记录等复杂材料

贪小利，可能犯大错

法律依据 可能构成《中华人民共和国刑法》第 191 条洗钱罪、第 312 条掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪、第 287 条帮助信息网络犯罪活动罪

典型判例 陈某某等人，利用二手交易平台协助电信网络诈骗违法犯罪转移资金，涉案金额超过 300 万元，涉案人员因犯掩饰、隐瞒犯罪所得罪被判处有期徒刑七个月到三年三个月不等

违规交易不受保护

二手交易平台协议明确禁止站外交易，若你脱离平台转账，出现纠纷时平台不承担责任，且无法追溯资金流向

预防指南 教你安全玩转 二手交易！

交易前 核实身份，拒绝异常要求

- ▲ 只接受平台担保交易，坚决拒绝“银行卡转账”“微信代付”等要求
- ▲ 查看买家账号活跃度：注册时间短、无交易记录、实名认证未通过的账号需警惕

交易中 保留证据，全程留痕

- ▲ 所有沟通通过二手交易平台聊天窗口进行，避免使用微信、QQ 等第三方工具

收款时 确认资金来源合规

- ▲ 若买家坚持转账，警惕“实时到账”截图造假

交易后 及时举报可疑行为

- ▲ 发现资金异常或买家失联，请立即联系公安机关，提交交易记录、聊天截图等证据，及时补救