



## 1 概念

洗钱是指将毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪和其他犯罪所得及其收益，通过各种方式掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化的行为。

## 2 《反洗钱法》相关规定

**第六条** 在中华人民共和国境内（以下简称境内）设立的金融机构和依照本法规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控措施，建立健全反洗钱内部控制制度，履行客户尽职调查、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、反洗钱特别预防措施等反洗钱义务。

**第七条** 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息、反洗钱调查信息等反洗钱信息，应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。

**第十条** 任何单位和个人不得从事洗钱活动或者为洗钱活动提供便利，并应当配合金融机构和特定非金融机构依法开展的客户尽职调查。

## 六、虚拟货币

### 警惕虚拟货币炒作，远离非法金融活动

#### 01 虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位

比特币、以太币、泰达币等虚拟货币具有非货币当局发行、使用加密技术及分布式账本或类似技术、以数字化形式存在等主要特点，不具有法偿性，不应且不能作为货币在市场上流通使用。

#### 02 虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动

在境内开展法定货币与虚拟货币兑换业务、虚拟货币之间的兑换业务、作为中央对手方买卖虚拟货币、为虚拟货币交易提供信息中介和定价服务、代币发行融资以及虚拟货币相关金融产品交易等虚拟货币相关业务活动，涉嫌非法发售代币票券、擅自公开发行证券、非法经营证券期货业务、非法集资等非法金融活动，一律严格禁止，坚决依法取缔。境外单位和个人不得以任何形式非法向境内主体提供虚拟货币相关服务。

#### 03 相关规定

根据《关于进一步防范和处置虚拟货币等相关风险的通知》（银发〔2026〕42号）第十九条：任何单位和个人投资虚拟货币、现实世界资产代币及相关金融产品，违背公序良俗的，相关民事法律行为无效，由此引发的损失由其自行承担；涉嫌破坏金融秩序、危害金融安全的，由相关部门依法查处。

## 七、守护用汇安全

### 规范用汇行为，远离非法买卖外汇

#### 1 个人购汇规则

**个人购汇每年有等值5万美元的便利化额度**，可用于旅游、留学、探亲、购物等合法经常项目外汇支出，可通过银行柜台或手机银行渠道办理，需如实申报外汇交易用途。境内个人凭本人有效身份证件和有交易额的相关购汇用途材料，可在银行办理不占用便利化额度的经常项目购汇。

#### 2 非法买卖外汇行为界定

非法买卖外汇就是指在国家规定的交易场所以外进行外汇买卖，主要包括：私自买卖外汇、变相买卖外汇、倒买倒卖外汇。

#### 3 法律责任

根据《中华人民共和国外汇管理条例》第45条规定：私自买卖外汇、变相买卖外汇、倒买倒卖外汇或者非法介绍买卖外汇数额较大的，由外汇管理机关给予警告，没收违法所得，处违法金额30%以下的罚款；情节严重的，处违法金额30%以上等值以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

#### 4 个人用汇安全提示

办理外汇业务选择银行等正规渠道，拒绝地下钱庄、私人交易；

如实申报外汇交易用途，不编造虚假信息，不将外汇用于非法用途；

不出租、出借个人外汇账户，不替他人办理外汇交易，避免卷入非法外汇活动；

警惕“低汇率换汇”“跨境资金快速转移”等虚假宣传，此类行为均为非法，存在资金损失风险。

## 八、电信网络诈骗防范

### 提升防骗意识，守好“钱袋子”

电信网络诈骗，是指以非法占有为目的，利用电信网络技术手段，通过远程、非接触等方式，诈骗公私财物的行为。

#### 01 牢记反诈核心准则

不出租出借自己的银行卡、电话卡，不替别人转账取现。

个人重要信息不外泄，网上购物选择靠谱网站或APP，使用社交媒体注意保护隐私，身份证等证件复印时一定要写明用途，不向他人透露银行卡、网银密码以及短信验证码。

下载安装正版应用软件，优先选择安全性高的支付产品，避免使用来源不明的支付工具。

#### 02 官方反诈工具，务必用好

**国家反诈中心APP**：一键开启诈骗预警，举报涉诈线索，揭露诈骗手法。

**96110劝阻专线**：防骗咨询；涉诈举报渠道；警方提醒专线。