

警惕！高危洗钱场景

虚假投资平台洗钱

典型手法

- 伪造“高收益理财”“海外证券”平台，诱导投资者入金；
- 资金通过多层空壳公司账户转移，最终流向境外。

警示信号

- ✗ 平台无境外金融牌照
- ✗ 资金要求汇入个人账户

私募基金项目洗钱

典型手法

- 以“政府扶持项目”“独角兽股权认购”为名募集资金；
- 虚构底层资产，资金用于填补上游犯罪缺口。

警示信号

- ✗ 拒绝披露资金具体投向
- ✗ 收益承诺远超行业水平

证券账户异常交易洗钱

典型手法

- 要求投资者频繁买卖特定股票，通过对倒交易掩盖资金流向。

警示信号

- ✗ 账户短期内资金快进快出
- ✗ 交易品种与投资者风险偏好严重不符



投资者如何反洗钱

1 不要出借账户

- ◆ 警惕“借用证券账户赚佣金”“挂名股东”等话术

2 不要代持资产

- ◆ 拒绝替他人持有股票、基金、房产等可变现资产

3 不要出借身份证

- ◆ 出借身份证件可能导致他人借用您的名义从事非法活动，甚至协助他人完成洗钱和恐怖融资活动

4 选择安全可靠的金融机构

- ◆ 合法的金融机构接受监管，履行反洗钱义务，对客户和机构自身负责

5 举报洗钱活动

- ◆ 如果发现身边有可疑的现金交易、异常的跨境转账等行为，要及时向有关部门举报。



首创证券投教基地
微信公众号



首创证券投教基地
微信视频号



首创证券投教基地
抖音号

客服热线 95381

免责声明：本栏目仅供投资者教育用途使用，不构成任何投资建议。

首创证券客户服务中心出品

扫码关注首创证券投教基地



抵制非法金融 筑牢洗钱防线

天上不会掉馅饼

高利保本是陷阱



— 客户服务中心出品 —

常见非法金融套路

非法销售新三板股票

编造虚假项目

非法荐股

非法集资

承诺高额回报

假冒证券从业人员

❌ 承诺“保本保息”“年化收益300%+”

❌ 以“养老投资”“以房养老”为名非法集资

❌ 伪造政府批文、营业执照、金融牌照

❌ 假冒、仿冒证券公司从业人员、APP

❌ 通过微信群、直播间“导师”荐股

❌ 以“高新技术开发”等名义虚构投资项目

❌ 以“转板上市”等噱头诱导购买三板股票

❌ 以免费授课、股票分析为饵诱骗投资者

典型案例警示

1 “以房养老”骗局



一些不法分子以“免费养老”为名，诱骗老年人签订房产抵押担保借款合同或相关协议，将抵押房屋获得的资金购买其推介的所谓理财产品，承诺高额返利，最终因理财公司资金链断裂，房屋被行使抵押权，老年人落得“钱房两空”。

2 “新三板转板”套路



不法分子成立多家空壳公司，通过抖音、快手等平台直播，虚构新三板股票“转板上市”预期，以“稳赚不赔”“市值翻倍”等话术诱导投资者高价接盘，实际通过低价购入原始股，再以数倍价格转售给投资者牟取利益。

3 “非法荐股”圈套



不法分子利用互联网平台打造“财经大V”人设，发布虚假炒股战绩（如“每日涨停板”），吸引粉丝加入付费微信群。群内“助理”以“内幕消息”“私募建仓”为名，诱导投资者高价接盘庄家提前埋伏的股票。

4 假冒证券从业人员



不法分子冒充证券公司分析师，通过微信添加投资者，以“免费荐股”为诱饵建立信任后，诱导用户下载虚假交易App，虚构“新股申购”“优先涨停板派单”“办理专线交易通道”等机会，骗取资金后卷款跑路。

防非小贴士

投资前“四必查”



通过中国证监会、中国证券业协会、中国证券投资基金业协会网站核实机构及产品合法性



查资质



警惕“代持协议”“回购承诺”等非正规文件，认真审阅合同条款



查合同



合法证券交易资金均由银行第三方存管，拒绝向个人账户、非托管账户转账



查账户



理性质疑“一夜暴富”话术，承诺“保本高收益”“躺赚分红”的均是骗局



查逻辑

牢记“四不原则”

不轻信

警惕微信群、直播间的“内幕消息”“涨停推荐”等信息

不贪利

收益率超高的项目或产品需警惕，天上不会掉馅饼

不盲从

熟人推荐也要核实资质，“股神”“大V”荐股需理性看待

不参与

拉人头、分层级的多级分销有可能陷入非法集资圈套



遇到非法金融活动怎么办



一旦发现遇到非法金融活动骗局，需及时保存合同、转账记录、聊天截图等证据，并向公安机关报案，运用法律武器维护自身合法权益。