

近年来，不少人热衷于“炒币”，虚拟货币也一直很“火”。不少不法分子也盯上这一领域，利用虚拟货币交易来从事“洗钱”活动。在此，正阳农商银行提醒广大群众打消侥幸心理，任何试图通过虚拟货币“洗钱”等违法犯罪的行为必将受到法律严惩。

要认清虚拟货币的本质危害，明白虚拟货币投资和交易不受法律保护，增强理性投资意识，部分不法分子会以虚拟货币高收益为幌子兜售产品，如果购买，不仅可能蒙受巨大的经济损失，更可能会无意间成为“洗钱”违法行为中的一个环节。

要珍惜个人银行账户，不用于虚拟货币账户充值、提现、购买和销售相关交易充值码以及划转相关交易资金等活动，防止违法使用和个人信息泄露，更不要随意借出自己的银行卡和电话卡，以免成为罪犯分子的“帮凶”。

要打消侥幸心理，任何试图通过虚拟货币“洗钱”等违法犯罪的行为都将受到法律严惩。认清相关模式的本质，不要相信天花乱坠的承诺、不要盲目跟风炒作，时刻警惕投机风险，避免自身财产损失。

如发现涉及非法金融活动，一定要向金融监管机关举报，对其中涉嫌违法犯罪的，要向公安机关报案。

（正阳农商银行提供）