



三、假客服电信诈骗

1



1.李先生经人推荐，购买某网络理财产品，遇到操作问题，在网上搜索客服电话进行咨询，但搜索结果出现的是假客服电话。

2



2

2.诈骗分子冒充的假客服得知李先生的账号及12万元账户金额信息后，称李先生的账号被“保护性冻结”，让他转账到指定的“安全账户”。

3



3

3.为了打消李先生的顾虑，“假客服”称如果转账金额高于其账户金额，转账会失败。李先生一试果然如此。随后，诈骗分子向李先生账户内存入50元，账户金额变为12万零50元，当李先生再试图转账12万零30元时，钱即被转账到所谓的“安全账户”中。

4.收到钱后，诈骗分子随即刻将钱转入异地账户，分批从ATM提现，或在外省ATM提现，完成洗钱活动。



4

警惕洗钱陷阱



▶ 一、P2P网络借贷平台非法集资洗钱



▶ 二、利用网银支付宝盗取个人银行卡资金





二、不要出租或出借自己的身份证件

出租或出借自己的身份证件，可能会产生以下后果：

- 他人借用您的名义从事非法活动；
- 可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；
- 您可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；
- 您的诚信状况受到合理怀疑；
- 因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。



三、不要出租或出借自己的银行卡账户

金条账户、银行卡账户不仅是您进行金融交易的工具，更是犯罪分子洗钱、套现和转移赃款的重要途径。犯罪分子以及其他的犯罪团伙通过买卖银行卡账户，将银行卡账户作为洗钱、诈骗、赌博等违法犯罪活动的工具。因此，出租或出借自己的银行卡账户是违法犯罪活动的帮凶，也是在帮助犯罪分子逃避法律制裁。

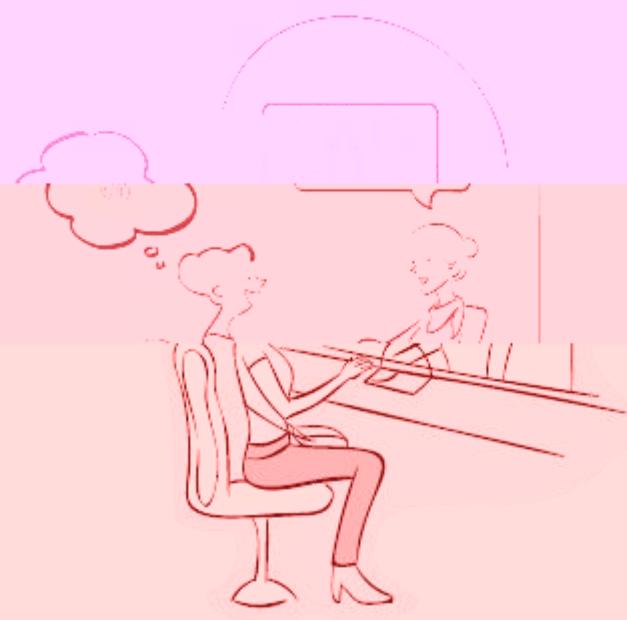
谨防骗

一、主动配合金融机构进行身份识别

★ 开办业务时，请您带好身份证件

有效身份证件是证明个人真实身份的重要凭证。为避免他人盗用您的名义、窃取您的财富，或是盗用您的名义进行洗钱等犯罪活动，当您开立账户、购买金融产品以及以任何方式与金融机构建立业务关系时：

- 出示有效身份证件或身份证明文件；
 - 如实填写您的身份信息；
 - 配合金融机构通过联网核查身份证件的真实性，或以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息；
 - 回答金融机构工作人员合理的提问。
- 如果您不能出示有效身份证件或身份证明文件，金融机构工作人员将不能为您办理相关业务。



★ 存取大额现金时，请出示身份证件

凡是存入或取出5万元以上人民币或者等值1万美元以上外币时，金融机构需核对您的有效身份证件或身份证明文件。这不是限制您享受存款权利的权利，而是希望通过这样的手段，防止不法分子浑水摸鱼，保护您的资金安全，创造更纯净的金融市场环境。

★ 他人替您办理业务，请出示他（她）和您的身份证件

金融机构工作人员需要核实交易主体的真实身份，当他人代您办理业务时，需要对代理关系进行合理的确认。

特别提醒，当他人代您开立账户时，金融机构需核对客户和代理人的身份证件。

特别提醒，当他人代您开立账户时，金融机构需核对客户和代理人的身份证件。

身份证件到期更换的，请及时通知金融机构进行更新。

金融机构只能向身份真实有效的客户提供服务，对无身份证件超过五期限的，金融机构应通知客户在合理期限内进行更新。超过合理期限未更新的，金融机构可中止办理相关业务。