



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.诈骗分子冒充的假客服得知李先生的账号及12万元账户余额信息后，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”。



2

花了30元，
套出2万!

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余额，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，账户余额变为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，诈骗分子随即把钱转入异地账户，分多次从ATM提现，或在多个ATM提现，完成诈骗洗钱活动。



4

警惕洗钱陷阱

AML

一、P2P网络借贷平台非法集资洗钱

1



1.某P2P网络借贷平台公司宣称其“从事信息配对咨询和商务服务，服务广大网友和中小微企业”。

2.在实际运营中，该公司通过发布虚构的高息借款标的，将获取的客户资金用于个人投资、购买理财产品 and 保险产品等。



2

3



3.没过多久，该公司因无力偿还多笔

到期的借款和高额利息而发生挤兑事件，即客户要求

二、利用网银支付宝盗取个人银行卡资金

1



1.黄先生收到一条关于X公司可办理高额信用卡的短信。

2.经电话了解，对方告知办理条件：一是需向该公司提供本人身份信息；二是需在指定银行办理储蓄卡并存入相应资金；三是在储蓄开户时必须预留该公司提供的手机号码。



2

3



3.黄先生按照该公司提示在银行办理了银行卡开

户，并存入4万元，填写了该公司提供的经办人信息，并开通了网银。对方

公司

10086

20

20

20

20

20

20

20

20

20

20

20

20

20

20

20



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。



点滴行动 助力反洗钱



出租或出借自己的身份证件，可能会产生以下后果：

金融账户、银行卡和信用卡不仅是您进行金融交易的工具，也是银行和其他金融机构对您进行尽职调查的重要渠道。一旦有洗钱、恐怖融资以及其他犯罪嫌疑分子利用您的身份证件、银行卡或信用卡进行非法金融活动，您的信用记录将受到合理怀疑，您的声誉和信用记录将受到损害。

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。这不是限制您享受人民币存款取款的权利，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、存取大额现金时，金融机构需核对您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，对无身份证证已过有效期的，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。

