

www.chinafph.com

定价: 5.00元



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA



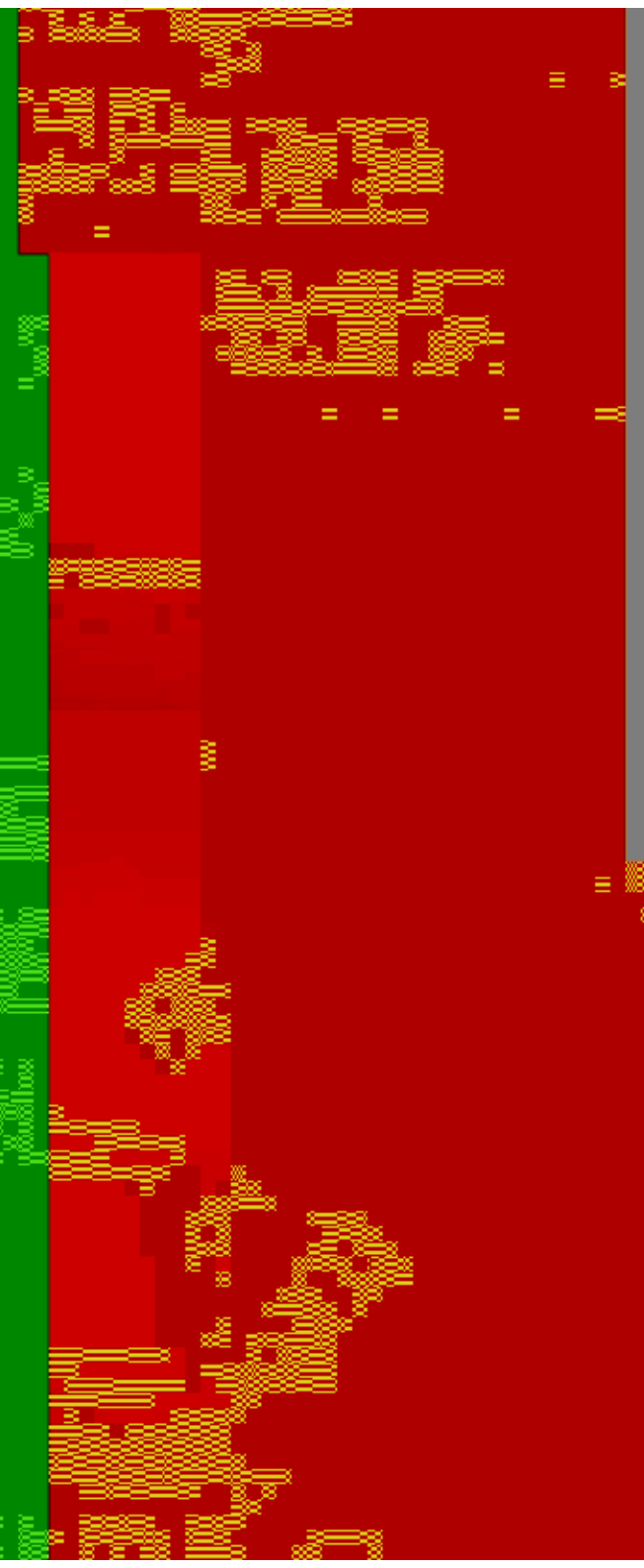
中国人
THE PEOPLE'S B



警惕
增

上架类别 金融

ISBN 978-7-5049-6587-5



目录

CONTENTS

疏而不漏

经营POS机提现 / 3

网上支付 / 4

飞单网银巨款 / 5

断的网上钱庄汇款 / 6

“公转私”的秘密 / 7

人的网上洗钱圈套 / 8

公司的网银结算服务 / 9

员工的网店生意 / 10

骗的集赞游戏 / 11

近而洗钱

网络洗钱陷阱 / 13

全可案的金融机构 / 14

租或出借自己的身份证

租或出借自己的账户

自己的账户替他人提

合金融机构进行票据

钱活动，维护社会公

银行

16

17

正义

第一部分

法國銀行 風險不虛



非法經營POS机提現

信用卡套現

張先生

手機: xxxxxxxxxx

網址: www.saxxxxxxxx.com

1. 高如先生以為這年能，全港利源銀行推廣信用卡“全民優惠卡”、“平安優惠卡”，“可以套現”的廣告，開張很多家員工，在网上高市POS机的生意。

非法經營POS机提現
信用卡套現
非法經營POS机提現
信用卡套現



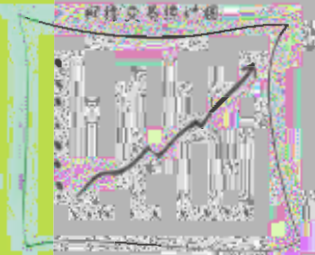
高如先生以為這年能，全港利源銀行推廣信用卡“全民優惠卡”、“平安優惠卡”，“可以套現”的廣告，開張很多家員工，在网上高市POS机的生意。

一、虚拟

二、不翼而飞的网银巨款



1. 王某
信息系
名基
冒领他



王某冒用他人身份在网络上支付款并同王某以巨额的钱款手段



王某在网

王某向所有人及到银行借款通
知王某并不不良记录后，纷纷向公
司王某借款，王某因金融诈骗
案王某因洗钱罪被起诉。



王某在网



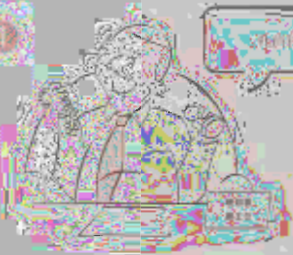
王某在网



王某在网



涉嫌会员的网店生意



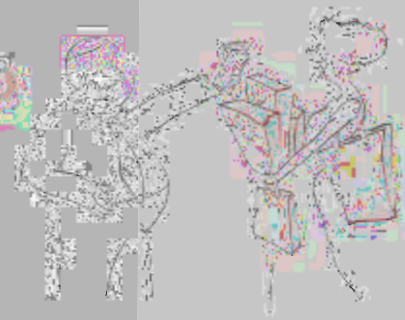
“我开网店，生意还不错，就是最近发现有些会员的购物记录很奇怪，好像是在洗钱。”

中国银联支付中心北京总部相关负责人告诉记者，目前网络购物已经成为洗钱的主要渠道之一。犯罪分子利用网络购物平台，通过大量小额交易，将非法所得资金分散转入个人账户，从而达到洗钱的目的。

网络购物平台成为洗钱的主要渠道之一。



网络购物平台成为洗钱的主要渠道之一。

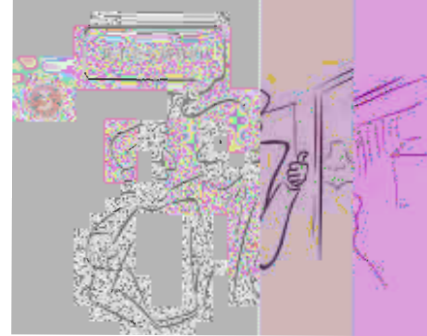


网络购物平台成为洗钱的主要渠道之一。



生态农渔开
项目开发资金
两年后随时可
用。

进行网络作
业的账户文摘的
一种受骗款给李



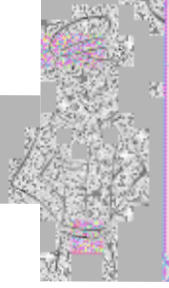
网络购物平台成为洗钱的主要渠道之一。

1. 洗钱第一环节

犯罪分子利用网络购物平台，通过大量小额交易，将非法所得资金分散转入个人账户，从而达到洗钱的目的。



网络购物平台成为洗钱的主要渠道之一。



网络购物平台成为洗钱的主要渠道之一。

远离网络洗钱陷阱

截至目前，我国网民数量已高达2亿多人。在我国获得网络时代的快捷信息和高效沟通的同时，不法分子也正利用网络快速传播非法信息，在宽广的范围内从事违法犯罪活动。近年来破获的网银诈骗、互联网非法集资、网络洗钱案件警示我们，对于网络信息要仔细甄别，不要轻易通过网银、电话等方式向陌生账号汇款或转账。对网络信息更要时刻保持警惕，不可因贪念一时便陷入网络多人骗局。

选择安全可靠

合法的金融产品和服务应履行反洗钱义务，并自行承担。根据《反洗钱法》规定，金融机构在履行反洗钱义务中获取的客户身份资料和交易信息，应当予以保密，除法律规定，不得向任何单位和个人提供，确保金融产品和服务商业秘密得到保护。网上钱庄等非

正规机构，不仅为犯罪分子和恐怖组织提供洗钱渠道，而且无法保障客户身份资料和安全性。一个为犯罪分子提供便利，并犯罪的网上银行，您能放心让这样的网上银行帮您打理吗？



成为社会公害，而且无法保障客户身份资料和安全性。一个为犯罪分子提供便利，并犯罪的网上银行，您能放心让这样的网上银行帮您打理吗？

第二部分

远离洗钱



履行反洗钱义务的金融机构，您的资金和

个人信息安全。

出租、出借、出售银行账户、银行卡、支付账户、网银U盾等，不仅可能使您的资金和信息安全受到威胁，还可能使您卷入洗钱、恐怖融资、非法跨境资金流动等违法犯罪活动，甚至承担法律责任。

出租、出借、出售银行账户、银行卡、支付账户、网银U盾等，不仅可能使您的资金和信息安全受到威胁，还可能使您卷入洗钱、恐怖融资、非法跨境资金流动等违法犯罪活动，甚至承担法律责任。



四、不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾。

金融账户、银行卡和U盾不仅是您进行金融交易的工具，也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。犯罪分子及其他犯罪分子可能利用您的账户、银行卡和U盾进行洗钱和恐怖融资活动。因此不出租、出借金融账户、银行卡和U盾既是保护您的权利的前提，又是您作为公民应尽的义务。



出租、出借、出售银行账户、银行卡、支付账户、网银U盾等，不仅可能使您的资金和信息安全受到威胁，还可能使您卷入洗钱、恐怖融资、非法跨境资金流动等违法犯罪活动，甚至承担法律责任。

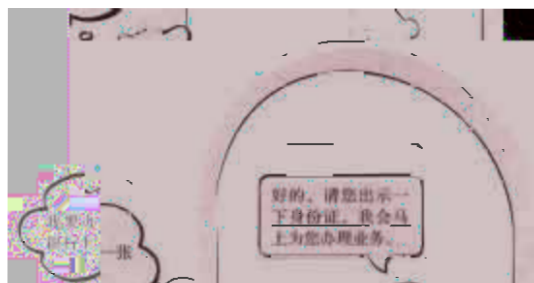


二、主动配合金融机构进行身份识别

• 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，是证明个人在金融机构开立的各类账户取得的财富，或是您用信用卡、证券账户等进行投资理财以及从事证券业务时，需出示身份证件并关联身份证件（身份证原件）配合金融机构通过联网核查身份信息的唯一途径。电子邮件等方式均不能确认身份信息的真实性。如果您不能出示有效身份证件，金融机构工作人员将无法为您提供相关业务。

重要凭证：为避免他人名义进行洗钱等犯罪活动，任何方式与金融机构建立证明文件，如实填写您的证件的真实性，或以电话、回答金融机构工作单或身份证明文件。



• 大额现金存取时，请出示身份证件

凡是存入或取出人民币单笔或者外币等值等以上外币的，金融机构均应当核对存款人的身份证件并留存复印件。这不是限制您支配自己合法财产的权利，而是国家依法这样做的，保障了国家金融体系的安全，请您理解国家决策，积极配合金融机构做好防范。

• 他人替他办理业务，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对手的真实身份，当他人代理办理业务时，需委托代理关系进行书面授权。如您用现金，当他人代您开立账户、购买理财产品、存取大额现金时，金融机构需要核对您和代理人的身份证件。

应通知客户在合理期限内进行更新。超过有效期的，金融机构可中止办理相关业务。对于身份证件到期未更新的，请及时通知金融机构进行更新。对于身份证件到期未更新，金融机构仍为真实有效的客户提供服务，对于身份证件到期未更新的，请及时通知金融机构进行更新。



五、举报洗钱活动，维护社会公平正义

洗钱活动严重危害国家金融安全，破坏社会公平正义，损害人民群众利益。广大人民群众应当积极举报洗钱活动，为打击洗钱犯罪提供线索。举报洗钱活动是公民的神圣权利，也是公民的社会责任。举报洗钱活动，不仅是对国家金融安全的保护，也是对自身利益的维护。举报洗钱活动，不仅是对社会公平正义的维护，也是对自身利益的维护。举报洗钱活动，不仅是对国家金融安全的保护，也是对自身利益的维护。举报洗钱活动，不仅是对社会公平正义的维护，也是对自身利益的维护。

举报洗钱活动，维护社会公平正义



举报洗钱活动，维护社会公平正义

