



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

2014

预防洗钱 维护金融安全



中国金融出版社

一、集资诈骗的洗钱通道

1

我们公司集资开矿，月息3%~10%，天上掉下来的发财机会啊！



1. 李某以投资矿产为借口，以高息回报为诱饵，先后向多人骗取集资款，涉案金额达数亿元。

2. 赵某在明知李某进行诈骗的情况下，仍然将自己的账户交给李某使用，用于接收各种受骗款。

我账户上的钱已经上亿元了。哥，你这招真好使！



2

我不会亏待你的！

3



3. 赵某用银行账户的钱代李某购买别墅、商铺和住宅。

这罪名也一人一个，还真不“亏待”我啊！



4

4. 案发后，李某因非法吸收公众存款罪被判入狱，赵某也因洗钱罪获刑。

二、假客服电信诈骗

1



1.周女士经人推荐，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.假客服得知周女士的账号以及16万元账户金额，称周女士的账号被“保护性冻结”，让她转账到指定的“安全账户”。



2

3



3.为了打消周女士的顾虑，假客服称如果转账金额高于其账户金额，转账会失败。周女士一试果然如此。随后，骗子向周女士账户内存入90元，账户金额变为16万零90元，当周女士再试图转账16万零20元时，钱即被转账到所谓的“安全账户”中。

4.收到钱后，诈骗分子随即将钱转入异地账户，分多笔从ATM机提现，完成洗钱。



4

三、地下钱庄汇款的烦恼



1. 张先生在国外经商，经常需要向国内汇款，张先生通过朋友得知某地下钱庄汇款速度快，费用低廉。



2. 张先生向该地下钱庄汇入10万美元，该地下钱庄承诺张先生在国内的妻子孙女士当天可取等值人民币。



3. 孙女士前往该地下钱庄的国内经营地点，等待她的不是工作人员，而是警察。



4. 原来该地下钱庄老板已携款潜逃，地下钱庄的国内经营人员也不知所踪。张先生夫妇追悔莫及。