

预防洗钱 维护金融安全

大华银行（中国）有限公司
2014年07月

保护自己远离洗钱

案例分享

保护自己远离洗钱

在科技发展迅猛的今天，互联网带给人们全球性即时通讯和信息查询便利的同时，也给了不法分子可乘之机，利用网络的高渗透性、不受地域限制等特点，迅速散播非法信息、从事违法犯罪活动。

所以建议您：

- ◆ 不轻信网络信息
- ◆ 不轻易向陌生账户汇款或转账
- ◆ 向公安机关进行核实或举报

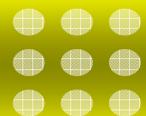
选择安全可靠的金融机构

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，非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。

所以，请您不要使用非法金融机构的服务，如地下钱庄。应选择安全、可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构，使您的资金和个人信息更安全。



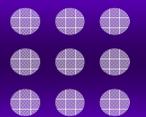
反洗钱小提示



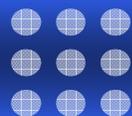
不要出租或出借自己的身份证件



不要出租或出借自己的账户、
银行卡和U盾



不要用自己的账户替他人提现



举报洗钱活动，维护社会
公平正义



远离网络洗钱陷阱

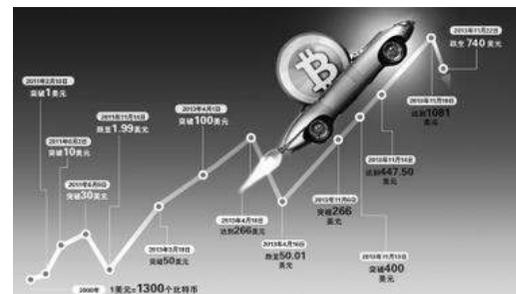
案例分享

案例一：比特币交易平台人间蒸发



●●● 李某看好比特币的行情，通过第三方支付机构向国内某比特币交易平台账户充值9万元，用以买卖比特币。

●●● 该比特币交易平台上线以来，管理者以10倍杠杆高额回报为诱饵吸引4000多名会员加入。该交易平台账户可以充值人民币和比特币，会员可以进行投资，网上交易平台则从中赚取手续费。



●●● 某一天，李某像往常一样想查看账户收益，却发现该交易平台无法正常访问，账户内资金无法转出。

●●● 原来该交易平台管理者刘某、金某、黄某将会员的钱通过多张银行卡转账取现，购买房产、店面，并用于消费、赌博等。



- 1. 陈某借助网络发布高收益理财信息，谎称经营各类理财项目且回报丰厚。为进一步取得投资人的信任，通常陈某会在第一笔理财项目到期后按时支付本金及高额利润。待投资人追加投入后，他便以各种理由拖欠，甚至拒绝兑现。**
- 2. 同时，陈某又以好处费为诱饵，向李某借用了他的账户，用以接收其通过网络诈骗而获得的各种受骗款。**
- 3. 而李某在明知陈某诈骗行为的情况下，不但没有向公安机关积极举报，反而用银行的钱代陈某购买商铺、住宅等。**
- 4. 案发后，不但陈某被判入狱，李某也因洗钱罪获刑。**

谢谢！