



地下钱庄汇款风险

1



1. 孙女士的丈夫在国外经商，急需一笔资金。孙女士通过朋友得知某地下钱庄汇款速度快，费用低廉。

2. 孙女士向该地下钱庄指定账户汇入10万元人民币，该地下钱庄承诺孙女士在国外的丈夫当天可取外汇。



2

3



3. 孙女士的丈夫前往该地下钱庄的国外地点取款，等待他的不是工作人员，而是当地警察。

4. 原来该地下钱庄老板已携款潜逃，随后国内地下钱庄的经营人员也不知所踪。孙女士夫妇追悔莫及。



4

2013

警惕洗钱风险

AML



克隆银行卡偷钱的秘密



1. 刘女士的手机收到一条短信，提示她的网银需要升级。刘女士立即登录短信提供的网址，进行操作。

一旦用户在“钓鱼网站”上进行操作，犯罪分子就可以通过木马程序窃取用户的账号和密码。

2. 两天后，刘女士再次登录网银时，发现账户中的上百万元不翼而飞！警方调查发现，这是一个典型的“钓鱼网站”诈骗案。



3. “钓鱼网站”与真正的银行官方网站非常相似。

4. 犯罪分子将窃取的账号和密码用于制作克隆卡，并从ATM机上将刘女士银行卡内的资金取走，或转到其他账户，完成洗钱过程。



出卖信用卡的洗钱圈套



1. 罗某利用自己和他人的身份证件办理了多张信用卡。

2. 罗某先后把200余张信用卡卖给宋某、陈某，用于信用卡洗钱。



3. 宋某、陈某等人所涉账户交易达上百亿元人民币。



4. 某地人民法院依法对被告人罗某、宋某和陈某进行宣判。

