



开联通支付服务有限公司

www.kltong.com

地址:上海市浦东新区杨高南路428号由由世纪广场1号楼9F

电话:021-20519000

反洗钱、反非法集资 防电信诈骗

金融风险管理知识系列

提升防范金融犯罪的思想 营造扫黑除恶的社会氛围

目录 CONTENTS

01

反洗钱

ANTI-MONEY LAUNDERING

02

反非法集资

ANTI-ILLEGAL FUND-RAISING

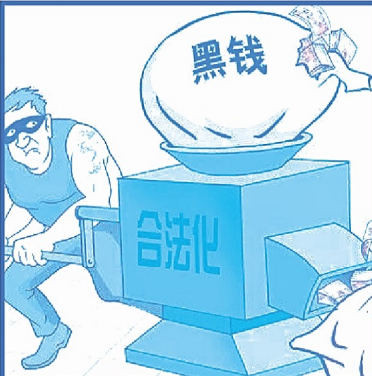
03

防电信诈骗

ANTI-TELECOM FRAUD

什么是“洗钱”？

洗钱 (Money Laundering) 是指将违法所得及其产生的收益, 通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质, 使其在形式上合法化的行为。

	毒品犯罪	▶	非法资金	商业银行	▶	合法资金
	黑社会性质的组织犯罪	▶		保险公司	▶	
	恐怖活动犯罪	▶		证券公司	▶	
	走私犯罪	▶		信托公司	▶	
	贪污贿赂犯罪	▶		其他	▶	
	破坏金融管理秩序	▶				
	金融诈骗犯罪	▶				

从法律上讲, 洗钱“7类上游犯罪”的违法所得及其产生的收益, 通过金融机构以及各种手段掩饰、隐瞒资金的来源和性质, 使其在形式上合法的行为。

洗钱三个阶段

01

Placement

处置阶段, 也称放置阶段

将犯罪所得存入银行, 或转换为银行票据、国债、信用证及股票、保单证或其他形式的资产。

02

Layering

离析阶段, 也称培植阶段

通过复杂的金融交易, 将犯罪所得与其来源分开, 并进行最大限度的分散, 使得犯罪所得与合法财产难以分辨。

03

Integration

融合阶段, 也称归并阶段

犯罪所得与合法财产融为一体。

洗钱过程的四个特征

隐藏犯罪收益的真实来源与真正所有权关系, 通常没有具体的受害者

改变黑钱的形式

尽可能不留下洗钱痕迹

能始终控制洗钱全过程

洗钱的主要危害



法律法规体系

狭义的洗钱罪	广义的洗钱罪	特别洗钱罪
明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪的违法所得及其产生的收益,为掩饰、隐瞒其来源和性质,有下列行为之一的: (一)提供资金帐户的; (二)协助将财产转换为现金或者金融票据的; (三)通过转帐或者其他结算方式协助资金转移的; (四)协助将资金汇往境外的; (五)以其他方法掩饰、隐瞒犯罪的违法所得及其收益的来源和性质的。	·掩饰、隐瞒犯罪所得收益罪; ·明知是犯罪所得及其产生的收益而予以窝藏、转移、收购、代为销售或者以其他方法掩饰、隐瞒的。	窝藏、转移、隐藏毒品、毒赃罪 为犯罪分子窝藏、转移、隐瞒毒品或者犯罪所得的财物的。
没收实施以上犯罪的违法所得及其产生的收益,处五年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金; 情节严重的,处五年以上十年以下有期徒刑,并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金。 单位犯前款罪的,对单位判处罚金,并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,处五年以下有期徒刑或者拘役;情节严重的,处五年以上十年以下有期徒刑。	处三年以下有期徒刑、拘役或者管制,并处或者单处罚金; 情节严重的,三年以上七年以下有期徒刑,并处罚金。 单位犯前款罪的,对单位判处罚金,并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,依照前款的规定处罚。	处三年以下有期徒刑,拘役或者管制; 情节严重的,处三年以上十年以下有期徒刑。
《刑法》第191条	《刑法》第312条	《刑法》第349条

案例一：贪腐人员利用房地产清洗赃款

- 1、徐某担任某地区区长时贪污受贿巨额资金。
- 2、 王某为徐某好朋友,在明知巨额资金为徐某非法所得的情况下,根据徐某授意,注册成立北京某投资公司,并于2011年以该投资公司的名义购买北京房产5套。
- 3、 王某将房产出租、出售、获取高额投资收益。
- 4、 徐某东窗事发,以贪污受贿罪被起诉宣判,王某被判犯洗钱罪,二人均受到法律制裁。目前房地产行业已被逐渐纳入反洗钱监管。



案例二：冒用他人身份证开立银行卡



某男子持黄姓身份证到某银行支行开立银行卡及开通网上银行业务。银行柜员发现客户提供的身份证照片与本人区别较大。查验身份证发现,公安局传回的照片与客户身份证上的照片不符。由于该客户提供的身份证是第一代身份证,银行柜员遂询问其是否更换过身份证,客户含糊其辞。在审核开户申请时,银行柜员发现该客户在地址填写的住址是身份证上的广东省地址,进一步询问客户在当地的住址,客户慌忙表示住在宾馆。银行柜员认为该客户有冒用他人身份证开户的嫌疑,拒绝了该客户的开户申请。

案例三：出售信用卡的洗钱陷阱

罗某利用自己和他人的身份证办理了多张信用卡。罗某先后把200余张信用卡卖给了宋某、陈某、用于信用卡套现。宋某、陈某等人所涉账户交易达上百亿人民币。某地任命法院依法对被告人罗某、宋某和陈某进行宣判。



案例四：地下钱庄汇款



张先生在外国经商,经常要向国内汇款,张先生得知通过朋友某地下钱庄汇款速度快,费用低廉。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。等待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。原来该地下钱庄老板已经携款潜逃,地下钱庄的国内经营人员也不知去向。张先生夫妇追悔莫及。

金融机构反洗钱基本职责



识别客户:新客户,持续识别

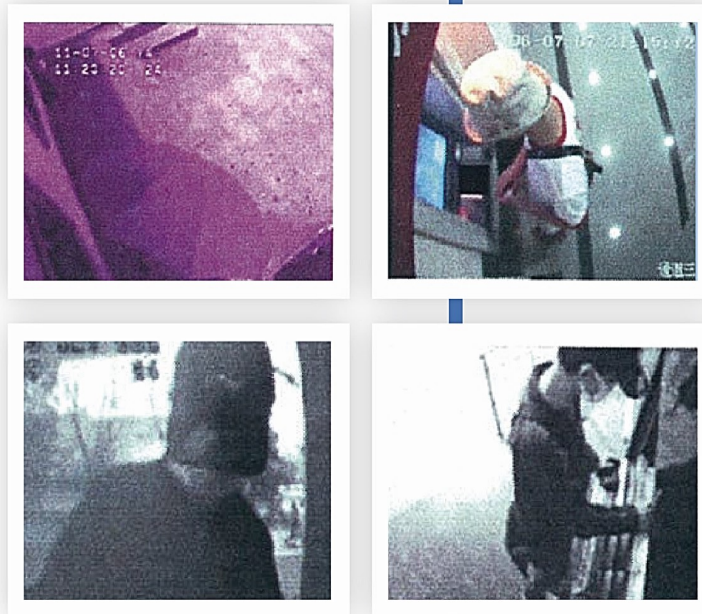
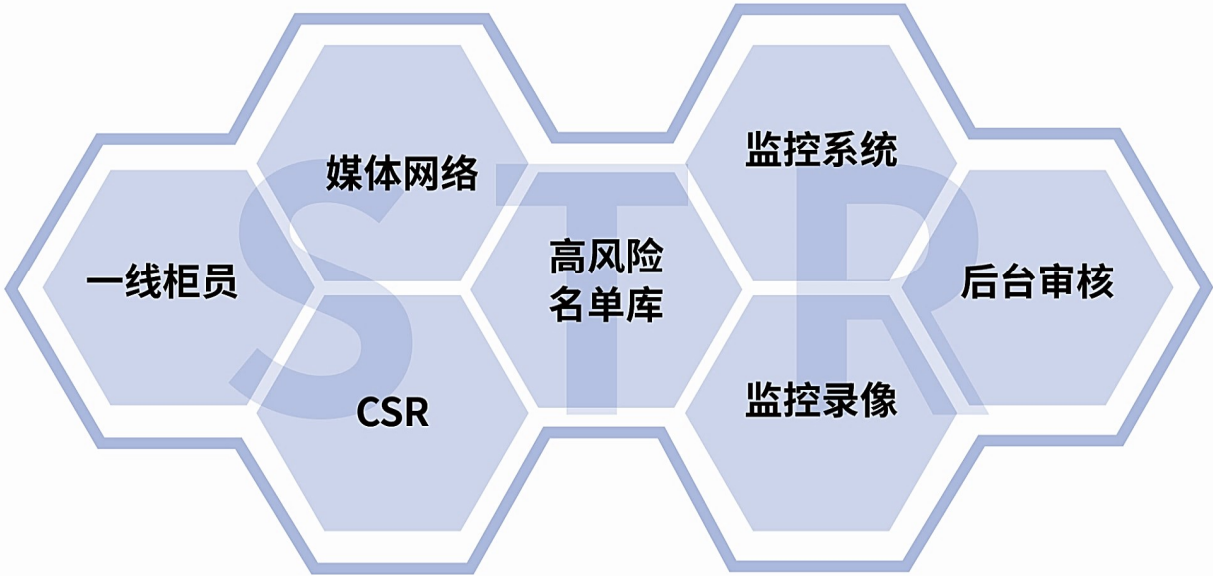


保存交易记录:客户身份资料,交易记录



交易报告:大额交易报告,可疑交易分析报告

识别途径



地下钱庄马仔,一般戴帽子口罩戴墨镜,防止自己的脸被监控设备拍到,一般该人的账户往往是一个洗钱的账户。

网络媒体



媒体报道



网络曝光



法制节目(犯罪手法)



互联网信息

反洗钱三字经

01

反洗钱
反洗钱,依法办;法出台,零七年。
金融业,是前沿;打基础,靠柜面。
个人户,九要素,姓和名,男和女;
身份证,有期限,十八位,不能短;
职和行,基本点;家住址,要填全,
哪个国,要分辨;要联系,号码见。

02

个人户
洗钱犯,耍手段;个人户,异地办。
能转账,能结现;假信息,很敏感。
态度恶,伪证件;开户后,常睡眠。
启用后,先试验;小金额,测测看。
超规模,少零钱;整数倍;临界点。
时集中,时分散;操作快,网银转。
公转私,最明显;自助机,忙提现。
行为怪,靠火眼;网银使,离柜面。

03

公司户
对公户,耍手段;多头户,最常见。
注资少,经营泛;不对账,地址偏。
地域性,很明显;对手多,较分散。
资金到,网银转;可疑否,要甄别。
上下游,对照看;现金账,超五万。
查IP,找焦点;频交易,可疑点。
查存款,冻账户;反洗钱,防风险。

从我做起,打击洗钱



- 以风险为本,履行好反洗钱职责,消除认识误区
- 选择安全正规的金融机构办理业务
- 变更信息时要采取多方信息验证才能操作
- 不出租、出借身份证并保护好个人信息
- 不协助他人开户,或出卖出借自己的账户、银行卡
- 不要轻易点击各种链接
- 不要轻易将验证码发给他人
- 不用自己的账户替他人走账或提现
- 不相信只挣不赔无风险的投资和买卖

反非法集资

ANTI-ILLEGAL FUND
-RAISING

非法集资

《关于取缔非法金融机构和非法金融业务活动中有关问题的通知》

非法集资是一种犯罪活动，指单位或者个人**未依照法定程序经有关部门批准**，以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式**向社会公众筹集资金**，并**承诺在一定期限内以货币、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报**的行为。



非法集资的特征

01 未经有关部门依法批准 包括没有批准权限的部门批准的集资，有审批权限的部门超越权限批准集资，即集资者不具备集资的主体资格。	02 承诺在一定期限内给出资人还本付息 还本付息的形式除以货币形式为主外，也有实物形式和其他形式。	03 向社会不特定的对象筹集资金 这里“不特定的对象”是指社会公众，而不是指特定少数人。	04 以合法形式掩盖其非法集资的实质 为掩饰其非法目的，犯罪分子往往与投资人（受害人）签订合同，伪装成正常的生产经营活动，最大限度地实现其骗取资金的最终目的。
---	---	--	---

三大新特征

非法集资方式变化多样	多种犯罪行为相互交织	非法集资宣传不惜血本，利用媒体造势
------------	------------	-------------------

非法集资十大类别

01	通过发行有价证券、会员卡或债务凭证等形式吸收资金。	02	对物业、地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处置权进行高息集资。
03	利用民间会社形式进行非法集资。	04	以签订商品经销等经济合同的形式进行非法集资。
05	以发行或变相发行彩票的形式集资。	06	利用传销或秘密串联的形式非法集资。
07	利用果园或庄园开发的形式进行非法集资。	08	利用现代电子网络技术构造的“虚拟产品”，如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资。
09	利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资。	10	利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

犯罪手段



- (1) 承诺高额回报，编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话。暴利引诱，是所有诈骗犯罪分子欺骗群众的不二法门。
- (2) 编造虚假项目或订立陷阱合同，一步步将群众骗入泥潭。
- (3) 混淆投资理财概念，让群众在眼花缭乱的新名词前失去判断。
- (4) 装点门面，用合法的外衣或名人效应骗取群众的信任。
- (5) 利用网络，通过虚拟空间实施犯罪、逃避打击。
- (6) 利用精神、人身强制或亲情诱骗，不断扩大受害群体。

非法吸收公众存款罪

《中华人民共和国刑法》第一百七十六条规定
非法吸收公众存款罪是指违反国家金融管理法规非法吸收公众存款或变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。
准确理解非法吸收公众存款罪的关键在于首先要坚持该罪的行为主体的不特定性和危害金融秩序的具体性的统一。

非法吸收公众存款，是指未经中国人民银行批准，向社会不特定对象吸收资金，出具凭证，承诺在一定期限内还本付息的活动；所称变相吸收公众存款，是指未经中国人民银行批准，不以吸收公众存款的名义，向社会不特定对象吸收资金，但承诺履行的义务与吸收公众存款性质相同的活动。



非法集资案例

老年人等弱势群体

消费返利, 发家致富

零风险, 高回报

贪小利, 占便宜

识别方法

非法集资的形式多样, 隐蔽性和欺骗性越来越强, 识别和防范非法集资建议:

1

认清非法集资的本质和危害。

2

正确认识非法集资活动
主要看主体资格是否合法, 以及其从事的集资活动是否获得相关的批准。

3

增强理性投资意识
高收益往往伴随着高风险, 不规范的经济活动更是蕴藏着巨大风险。

4

增强参与非法集资风险自担意识。

提高警惕

遇以下情形之一的“投资”、“理财”项目, 务必警惕:

以“看广告、赚外快”、“消费返利”为幌子的。

以投资境外股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的。

以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老为幌子的。

以私募入股、合伙办企业为幌子, 但不办理企业工商登记的。

以投资“虚拟货币”“区块链”等为幌子的。

以“扶贫”“慈善”“互助”等为幌子的。

在街头、商超发放广告的。

以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的。

“投资”、“理财公司”、网站及服务器在境外的。

要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

案例一：投资与养老服务骗局

非法集资以老年人为主要诱骗对象, 承诺“高收益”是骗局得逞的诱因。
2018年5月初, 号称有着强大背景的“爱福家”突然关停, 消息一出波及全国百万会员。“爱福家”的诱饵是超高的年投资收益外加免费住养老院以老年群体为目标, 以免费领面条、鸡蛋等小恩小惠为手段拉拢关系, 并以考察养老地产等活动麻痹投资者。公司已被列入严重违法失信企业名单, 公司董事长已跑路, 南京总部已关停。

案例二：互助式骗局

IAC(IAMCLOWN) 自称是帮助平凡的小丑实现创富梦想的组织! 2016年成立于美国, 业务遍布70个国家。号称首创“蚁群传播”模式, 新用户缴纳200元给推荐人, 领取一个传播任务, 达到要求后才可购买2000元的梦想种子, 根据不同会员等级, 种子以每日1%-2.8%的速度成长(利息)。通过每个小丑的社交圈为平台的付费企业和各类广告做传播任务, 让每个小丑的社交圈变为自己的提款机。

案例三：微商骗局

环球捕手分会员、服务商、优秀服务商3个等级; 新用户在全球捕手上购买399元的指定产品, 即可开通“捕手会员”同时成为“环球捕手店主”; 会员除了销售商品可以获得佣金(一般在5%-25%之间), 还可以获得直属下级会员省钱额度和销售佣金收益的25%, 最后则是每邀请一位下级会员可获得收益100元。

案例四：古玩投资骗局

“三三三利来”是一个大宗实物电子交易平台, 其依托于玉茶坊及康满堂连锁机构, 为投资者提供一个资产包认购、投资、理财、交易的互联网金融服务平台, 资产包实物主要是玉石。具体做法是, 将玉石资产证券化, 形成资产包, 再在“三三三利来”平台上交易类似炒股。

08

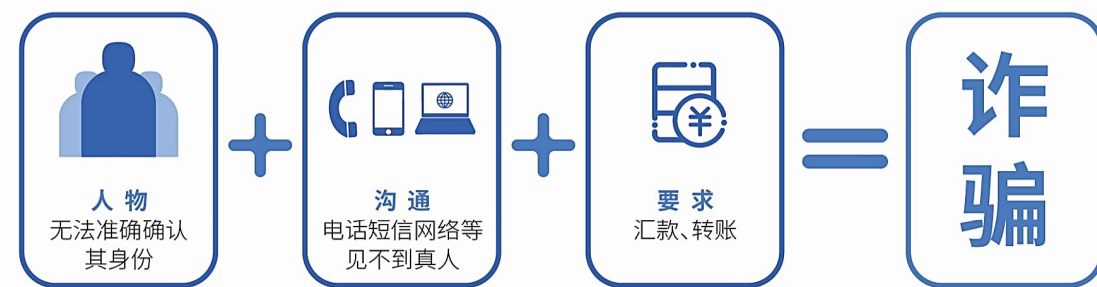
09

防电信诈骗

ANTI-TELECOM FRAUD

电信诈骗

电信诈骗指以非法占有为目的,利用手机短信、电话、网络电话、互联网等传播媒介,以虚拟事实或隐瞒事实真相的方法,骗取数额巨大的公私财务的行为(又称非接触性诈骗或远程诈骗)。

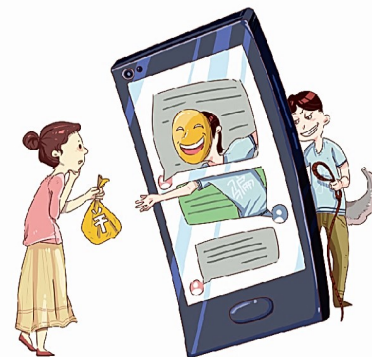


骗术01: 冒充国家相关工作人员调查唬人

- 冒充公检法机关“怀疑你涉嫌洗钱”。
- 冒充社保局“通知你社保账户有问题”。
- 冒充电信公司“提醒又欠费了,请及时查询并将账户绑定以方便缴费”

以各种手段先将被害人震慑住,再通过成员间分工、角色扮演,将被害人的电话层层转给一个“办案人员”而办案人员会提供一个所谓安全账户,让被害人把钱打进去后以证清白。

为吸引被害人上钩,骗子还设计一套“话术”培训在给被害人打电话时要强硬有杀气,如称“公安局是讲求证据的,并不是你说没有就要我们不对你调查。你老实交代,某某银行是不是你提供给不法分子的,还是说受到不法分子的暴力胁迫所以提供的?”



骗术02: 搜出来的诈骗陷阱



一些诈骗犯,在知名搜索网站登记电话,冒充一些知名公司,等待网民“上钩”。北京的桑女士在出国之前,预订了一家国外的酒店,“一直没收到确认订单的信息。”在登机前,桑女士在网上搜索了这家酒店的电话,“打过去以后,他们说没有支付成功。”桑女士称,她开始也怀疑这个号码,“以前打的跟这个不一样,他们说系统升级了。”为尽快确认订单,桑女士按照电话中工作人员的提示说出银行卡信息,多次操作后,她被骗走了4000多元。报案后,警方告诉桑女士,这些骗子遭到质疑后一般会说“系统升级”,来骗取信任。

骗术03: 久未谋面“老友”行骗

吴先生接到了一条飞信,“号码是我一个朋友,她说自己的钱包被偷,让我先给她钱救急”,吴先生称,手机上显示的就是她的名字,我以为她不好意思打电话说,也就故意没拨过去确认。

吴先生回忆,看朋友说话的口气像是很急,再说要的钱也不多,仅500块钱,他就汇了过去。

过了几天,我问她还有钱没有这才知道被骗了。吴先生称,经常会有被盗的QQ好友,向人发信息借钱这种情况都知道是骗子、但飞信和手机号绑定,很容易上当,除了盗取QQ、飞信骗取钱财,还经常会接到一些电话。对方称是自己老朋友,再以“出车祸”等方式骗钱。



骗术04: 猜猜我是谁



诈骗分子冒充熟人,在电话中让你猜猜他是谁“连我声音都听不出来?”“你是,xx”“是啊,是啊!”当你不确定地报出一个名字,他马上予以承认,随即谎称近期将来看你,然后再以出车祸或赌博等被公安机关抓获需付保证金为由要求汇款。

骗术05: 冒充亲友请求“汇钱救急”

电信诈骗分子利用特殊计算机软件,模拟电话号码,冒充亲人或朋友给你发短信,谎称其犯罪被抓、生病或车祸住院、甚至遭绑架等要求汇款到指定账户救急。



骗术06: 假称退还养老金、抚恤金



一般会告知“您还有最后一笔钱没有领取,请您去某银行的自助设备上进行操作领取”。这通常会针对不太熟悉电子设备的老年人,请小伙伴们一定要提醒自己爸妈。

如果碰到这样的陌生电话一定不能听他的去银行。
如果去了,骗子就会一步步指引您将钱汇出到对方账户。

骗术07：钓鱼网站



- 1. 诈骗分子开设虚假购物网站或淘宝店，一旦你下单，便称系统故障需要重新激活，随后，通过QQ发送虚假激活网址，等你填好淘宝账号、银行卡号、密码及验证码后，卡上的金额就会不翼而飞了！
- 2. 诈骗分子以网银升级为由，要求你登录假冒银行的钓鱼网站，进而获取你的银行账户、网银密码及手机交易码等信息实施犯罪。

骗术08：虚构中奖

诈骗分子借助网络、短信、电话、刮刮卡、信件等媒介为平台，随机发送虚假中奖信息。一旦用户拨打“兑奖热线”，诈骗分子即以需先交“个人所得税”、“公证”、“转账手续费”等种种借口让用户汇款来骗取钱财。



骗术09：引诱误导信息



收到类似内容短信，一定要看仔细！

- “请把钱存到X银行，账号XXX”
- “还未汇款吧，账号已改为XXX”
- “请把钱还至账号XXX”

最好先打个电话给你要汇款的朋友，核对银行账户，别想当然地以为就是对方而汇款。

骗术10：征婚交友

诈骗分子利用网络和报纸等刊登其条件优越的征婚交友，或重金求子，富婆求交友等信息，在电话沟通中，以甜言蜜语迷惑你，之后伺机骗财。



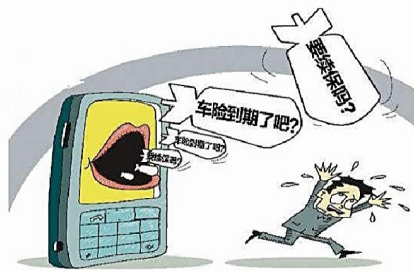
骗术11：网络招工



短信内容为“高薪招聘公关先生、公关小姐、特别陪护”等，要求你前往指定酒店面试。当你到达指定酒店再次拨打电话联系时，诈骗分子不露面，声称你已通过面试，只需向指定账户汇入一定的培训、服装等费用后即可开始上班。步步设套，骗取钱财。这个可恶的骗术，已经让不少初来城市的农村年轻人上了当。如果我们有这样的亲戚朋友，一定提醒他。

骗术12：电话推销

诈骗分子群发短信，内容为：“本集团有九成新XXX品牌车（桑塔纳、本田、奥迪、帕萨特）廉价出售，电话XXX”等，谎称有各种海关罚没的走私物品、二手车等可低价出售，以交定金、托运费等名义诈骗钱财。



骗术13：虚假信息诈骗



通过网络、电话、短信等方式发布虚假低息（无抵押）贷款，高利息融资信息，办理高额信用卡等信息，如你打电话去咨询，再一步步要求您缴纳保证金、定金、预付利息、中介费等各种费用，诱使你钱汇至指定账户。

骗术14：虚构退税

虚构“购车、房退税”诈骗分子事先通过其他手段获取购车、购房人详细资料，以国（地）税局或财政局工作人员名义用电话或短信方式联系受害人，谎称根据国家最新出台的政策，可享受购车、购房退税，并留下所谓“服务电话”或“领导电话”以骗取受害人信任，一旦受害人与上述电话联系，即以交纳手续费、保证金等名义，诱导其在ATM机进行假退税真转账的操作。



骗术15：冒充房东



诈骗分子冒充房东群发短信，称房东银行卡已换，要求将租金打入其他指定账户内。由于部分租客和房东接触不多，正好信以为真，将租金转出后方知受骗。

骗术16：代购骗局

诈骗分子通过假网站，以价格非常优惠为诱饵，低价“海外代购”，等你付了代购款之后，以“商品被海关扣下，要加关税”等类似理由要求加付“关税”，当然，货物是永远也收不到的；伪装购物网站客服，称店铺缺货要退款为由，骗取银行卡及动态密码等信息。



骗术17：利用二维码诈骗

骗子利用淘宝网、钓鱼网站骗取受害人进入，下订单后，以将订单制作成手机二维码为由，要求受害人扫描二维码进行支付。当受害人扫描二维码下载某不知名软件后，手机收不到支付定向发送的验证信息，骗子以此将受害人支付宝内余额悄无声息地转走。熟知“二维码”相关知识，不要轻易通过扫描二维码访问网站提交自己的个人信息，如果扫描出来的是一个下载程序，一定要弄清楚该程序用途，否则不要安装。



骗术18：破财消灾



发布敲诈勒索的信息向手机用户发布类似信息：

“不想血光之灾”
“替你办的事没办好，把钱退回到XXX账号”
“想消灾把钱汇到XXX账号，否则卸掉你的大腿”
受害人因害怕产生后果，往往主动向指定账户汇款。

骗术19：亲属信息诈骗

电信诈骗的新手段：

冒充学校向家长发去“孩子在校表现”手机短信，并要求家长点击所附网址安装查收签字。

在短信中直呼机主名字，称“这里是我们的聚会时的合影”后附一个网址。

一旦点开链接，手机立即中毒，信息全部泄露。



骗术20：入会即可赚钱



诈骗分子通过互联网散发虚构信息，“内幕消息”“涨停股”“短线黑马”“预测彩票”等诱人字眼，实行会员制，通过注册会员，预测中奖号码，收取会员费、保证金、税金等实施诈骗。

其他常见手法

NO.01 冒充国家新政策

诈骗短信声称自己是银行官方客服，根据国家新出台的政策，必须进行实名补录。如手机用户登录短信中的诈骗链接，并照要求进行所谓的“实名补录”，那么将会被自动扣款，多则上万元。

NO.02 短信中暗藏木马链接

诈骗分子用尽一切手段诱使手机用户点击诈骗短信中的链接，尽管未必能够直接诈骗获得钱财，但通过将木马病毒植入用户手机，可以窃取大量隐私信息和密码。目前常见的手段有：冒充相册链接、冒充孩子班主任、冒充航空公司通知航班取消、冒充交管局发车辆违章通知、冒充代办信用卡，甚至还有冒充小三的！

NO.03 冒充10086等运营商客服电话

诈骗分子冒充电信运营商短信通知积分兑换，以“伪基站”伪装成10086等号码群发短信，诱使用户下载安装带有木马病毒的App，再借这个安装在用户手机上的假移动掌上客户端盗刷用户银行卡。

NO.04 “连环计”转出卡内存款

骗子掌握用户个人信息，甚至银行卡号和密码后，登录网上银行，但因无法将钱转出，于是购买“贵金属”等理财产品，开发短信称，账户上有若干金都被转移到了理财账户上。用户一旦通过银行官方查询到短信内容属实后，很容易上当受骗，向骗子透露出自己的手机验证码等重要信息。

NO.05 冒充银行客服骗取卡号信息

诈骗分子模拟“9XXXX”银行官方客服来电，称帮助用户提高信用卡消费额度。如果用户上当，则会被通过电话骗走信用卡卡号、有效期、卡片背面三位数卡片安全码等信息，犯罪分子不用转走现金，只要完成一笔信用卡消费就可骗走钱财。