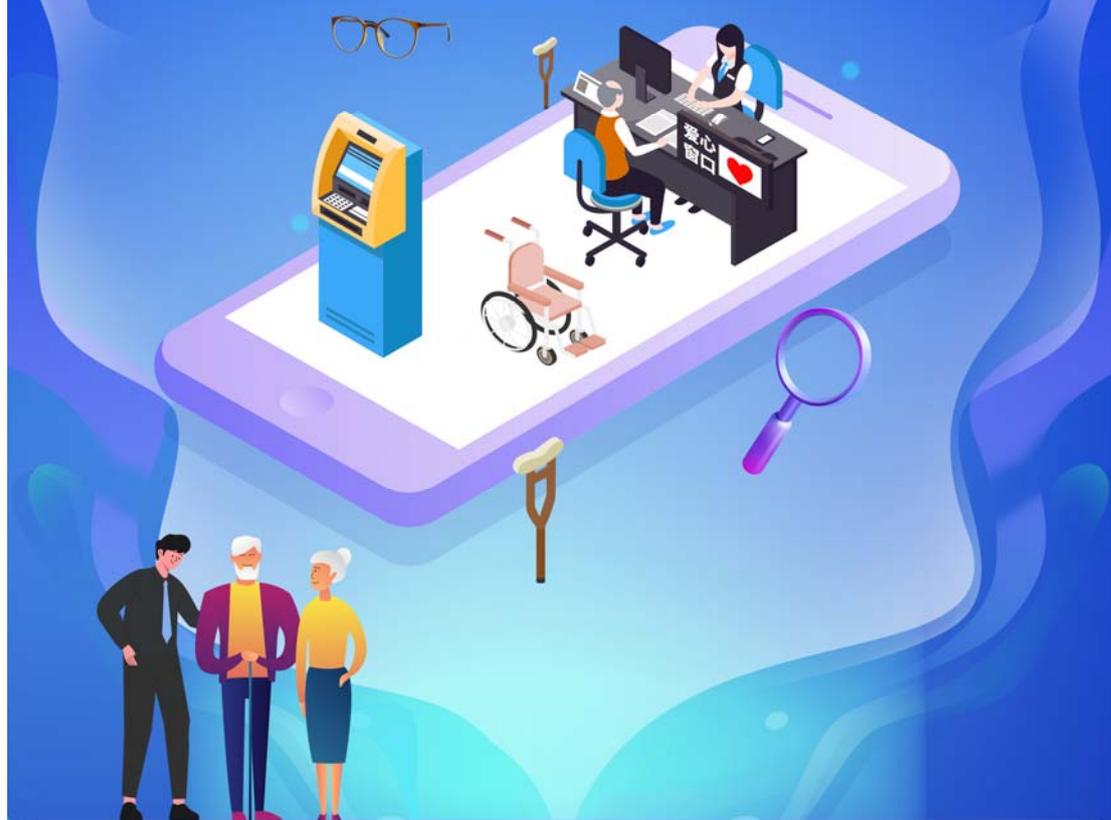


2023年广东“金融消费者权益保护教育宣传月”

提升金融服务 保障消费权益



国家金融监督管理总局广东监管局
广东正和银行业保险业消费者权益保护中心

✓ 【以案说险】跨境洗钱陷阱

李先生在一次社交活动中结识了一位自称是海外投资公司高管的张某。张某声称其公司有一款高收益、低风险的海外投资产

品，并可以帮助李先生将资金转移至境外，李先生恰好有需要在海外使用资金的需求，于被张某的承诺所吸引，决定将一部分资金交给张某进行跨境转移。然而，在投资前，李先生向我行分行客户经理咨询后，发现之前疏忽了对于张某口称的海外公司和投资产品的真实性考察，马上通过外界渠道核查后，发现张某口中的投资公司也并不存在，他意识到自己遭遇了跨境洗钱的骗局，非常感谢我行帮助他避免资金损失。

✓ 深入分析：跨境洗钱的常见手法与危害

跨境洗钱的常见手法包括现金走私、地下钱庄、虚构跨境贸易/跨境投资、信用卡、离岸金融中心等方式。案例中，不法分子虚构了境外的投资项目，利用消费者获利的心理，诱使其将资金投入指定的账户或项目。一旦上当，消费者可能面临资金被挪用、无法获得收益甚至本金损失的风险。

✓ 提供建议：如何防范跨境洗钱风险

1. 增强风险意识：消费者应增强自身的风险意识，不要轻信陌生人提供的投资机会或洗钱途径。不要将资金转移到非法的地下钱庄或不明来源的账户，警惕虚拟货币或其他非法交易平台。
2. 遵守法律法规和监管要求：消费者应遵守国家和地区的法律法规，不参与任何非法活动。同时，应积极配合金融机构和监管部门的工作，及时报告可疑的交易和活动。

3. 加强账户管理和交易记录监测：消费者应加强账户管理，定期检查账户交易记录，留意是否有异常交易或未经授权的提款。如发现异常情况，应及时联系金融机构并报警处理。

以上信息为模拟案例