

给您支招

其实，“洗钱”骗局的各个环节都有破绽。

接电话时：骗子一上来往往是“趾高气昂”的态度，让受害人慌神，从心理上控制受害人。遇到这种电话时，首先要保持冷静，对方要求你提供个人信息来核实，你也可以要求对方提供可以证明身份的证据。必要时要求当面核实，比如“我可以去公安局，咱们当面来处理一下。”一般情况下，骗子遇到这种情况会中止骗术。

描述“案情”时：当骗子觉得获取了受害人的信任后，往往会变换嘴脸，改为“通情达理”，比如“我知道你可能是无辜的”、“可能是你的身份信息被盗了”、“要不是你的账户被利用了”等等。这些其实都是为了下一步骗术做铺垫。这时不要上当，可以要求对方说清楚细节，如果对方言辞闪烁、前言不搭后语，就可以判断是骗子。

要求汇款时：骗子的万般理由，其实都是为了这一步。最基本的辨别方法只有一条，警方不会要求市民提供银行账户的密码，甚至要求将存款转账等。

银行汇款时：如果到了这一步，骗子基本已经把受害人忽悠得差不多了。不过在汇款前，可以向银行工作人员描述自己的情况，工作人员的提醒是避免损失的最后一道关。


 中国人民银行

 中国人民银行

谨防

“洗钱”骗局



 中国金融出版社

谨防“洗钱”骗局

当有电话称您涉嫌“洗钱”时，建议您：

1. 不轻信，不转款
2. 向当地公安派出所核实
3. 拨打银行统一客服电话，向银行进行咨询

工商银行 95588
农业银行 95599
中国银行 95566
建设银行 95533
交通银行 95559
中信银行 95558
光大银行 95595
华夏银行 95577
广发银行 95508
深发银行 95501
招商银行 95555
浦发银行 95528
兴业银行 95561
民生银行 95568
恒丰银行 400813888
浙商银行 95527
渤海银行 400888811
邮政银行 95580

身边的案例……

市民王女士今年40多岁，家住A市。一天中午，正在家中的她突然接到一个陌生电话。

“我是XX市公安局的，你是叫王XX吗？有个事情要和你谈一下。”电话中，一名男子在简单询问了王女士的个人信息后，声称其涉嫌一桩洗钱案件，案值高达上千万元，目前“警方”正在对案件进行侦破。

该男子称，根据线索，王女士有替犯罪集团洗钱的嫌疑。这可把王女士吓了一跳，她急忙辩解：“我最近没离开过家，也不认识什么洗钱的人啊。”

对方立刻改变态势，称为了证明王女士的清白，需要比对验证其个人账户内的资金。王女士一听，连忙按照对方的指示跑到了离家最近的一处银行ATM机前。

“你把所有存款汇到这个账号上，这是我们的安全账户，我们查一下资金的来源就退回去。”按照对方电话里的语音提示操作，王女士将10万元存款打了过去。

钱汇完了，可半天也没有“退钱”的消息，心生疑虑的王女士这才想起向警方报警。

经核实，所谓的“洗钱案件”子虚乌有，王女士一不小心就落入了骗子的“洗钱”骗局。

骗子是怎么行骗的？

为何总有市民上当受骗呢？此类案件中，骗子的手法具有较强的欺骗性。有时，骗子会事先通过非正常渠道获取受害人的部分个人信息，以增加“可信度”。

手段——先说你犯罪再保你无事

骗子往往会冒充公检法工作人员，声称受害人的银行账户涉嫌洗钱、贩毒等违法犯罪活动，以受害人存款“需转移到安全账户”或“进行资金验证比对”为由，骗取存款。转账成功后，骗子的同伙会立即在异地取款提现。

过程——只打电话不见面

“为什么电话号码看起来很像司法机关的呢？”事实上，骗子大多利用了“任意显号”的软件，在来电显示上模拟出类似司法机关的号码，极具迷惑性。

作案时，骗子只使用手机、电话等通讯工具，甚至是电话录音，受害人与骗子没有正面接触的机会，事后受害人无法得知骗子的外貌，具有较强的隐蔽性。

时间——基本在白天，人越少越好

骗子主要集中在白天活动，因为此时受害人（多数为老人或中年妇女）家中的其他亲属通常都在上班，无人在旁提醒，骗子较容易得手。

组织——团伙作案，层层骗术叠加

此类骗局多为团伙作案，作案成员一般为2人以上，其中至少1人为女性。一人负责等待提款，其余几人分批次展开诈骗。比如“假法官”先忽悠，然后再以各种理由转给“假民警”，不行就再转给所谓的“反洗钱中心主任”，层层设局，环环相扣，迷惑受害人。