

反洗钱小课堂 7：“梦想”虽美好，现实很残酷——警惕 “高收益”背后的猫腻



近日，人民银行上海总部联合上海银保监局、上海证监局指导在沪金融机构制作了一系列反洗钱宣传材料，旨在提高社会公众的反洗钱意识，充分发挥反洗钱宣传在维护金融安全、治理金融乱象、防范金融风险方面的重要作用。

“梦想” 虽美好，现实很残酷

——警惕“高收益”背后的猫腻



忽然之间……



即刻加入，享受生活

手机号快捷登录: 133XXXXXXXX

一键注册

几分钟后...



王经理朋友圈



又赢啦！跟着XX资本准没错，奖励自己夏威夷十日游！

共3张



第一批投资已十倍返还，喜提豪车一辆！





数月后：XX交易所APP点击提现，银行短信提示：**5000**元已入账

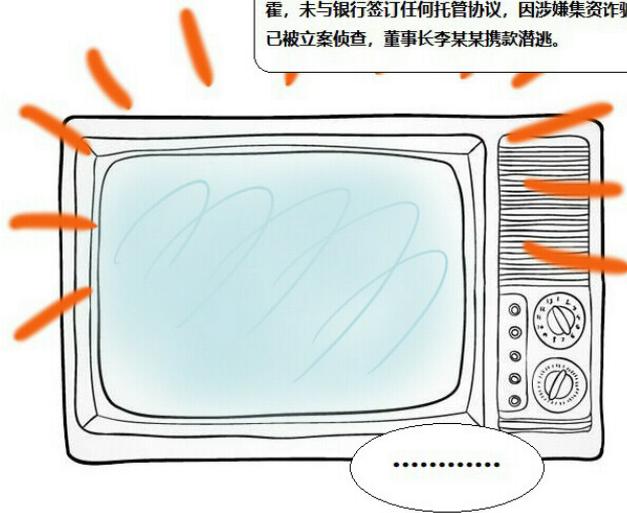


就这样，老张沉浸在了自己发财的美梦中……

过了一阵子，某一天——



下面插播一条金融新闻：XX资本将劣质红酒包装为高端资产发售，向投资者骗取资金后用于其高管个人挥霍，未与银行签订任何托管协议，因涉嫌集资诈骗，已被立案侦查，董事长李某某携款潜逃。



您拨打的电话已关机



早知如此，悔不当初啊！
天上掉馅饼？地上有大坑！



案例总结小课堂：

金融诈骗常见特征

1. 打着“投资艺术品”、“金融产品”、“虚拟货币”、“拍摄电影”、“养老保健”以及“金融互助”等新奇的名目，引起普通民众的兴趣。
2. 以“高额回报”、“终生会员”、“养老社区”等美好前景，诱使投资者为无法兑现的承诺投入大量资金。
3. 以发展下线、发动亲朋好友参加等类“传销”手段迅速扩张。

金融诈骗犯罪是《中华人民共和国刑法分则》第三章第五节规定的犯罪类别，包括集资诈骗罪、贷款诈骗罪、票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪、信用卡诈骗罪、有价证券诈骗罪、保险诈骗罪等罪名，是洗钱罪的7类上游犯罪之一。

近年来，犯罪分子巧立名目，虚构事实，承诺高额回报，诱骗普通民众参与各类“投资”活动，待骗取资金后人去楼空，使得众多参与者血本无归。广大民众要提高警惕，小心“高收益”背后的陷阱，世间没有“天上掉馅饼”的好事，幸福生活要靠辛勤劳动创造。

指导机构：人民银行上海总部、上海银保监局

制作机构：招商银行股份有限公司上海分行

本文转自中国人民银行上海总部微信公众号