

反洗钱小案例—假客服的电信诈骗



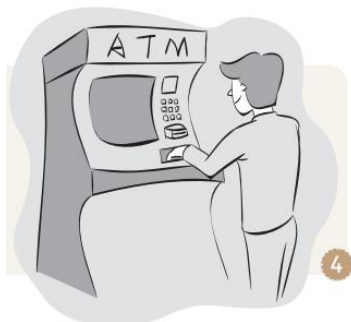
- 1、李先生经人推荐，购买某网络理财产品，遇到操作问题，在网上搜索客服电话进行咨询，但搜索结果出现的是假客服电话。



- 2、诈骗分子冒充的假客服得知李先生的账号及 12 万元账户金额信息后，称李先生的账号被“保护性冻结”，让他转账到指定的“安全账户”。



- 3、为了打消李先生的顾虑，假客服称如果转账金额高于其账户金额，转账会失败。李先生一试果然如此。随后，诈骗分子向李先生账户内存入 50 元，账户金额变为 12 万零 50 元，当李先生再试图转账 12 万零 30 元时，钱即被转账到所谓的“安全账户”中。



- 4、收到钱后，诈骗分子随即将钱转入异地账户，分多笔从 ATM 提现，或在境外 ATM 提现，完成诈骗洗钱活动。

来源：中国人民银行