**警惕洗钱风险系列案例**

**案例一：通过地下钱庄汇钱风险**

某女士的丈夫在国外经商，急需一笔资金。该女士通过朋友了解到，某某公司承接各种汇兑款业务，当天转账，手续费低。于是，该女士向地下钱庄指定账户汇入10万元人民币，地下钱庄承诺当天可取外汇。

该女士的丈夫前往该地下钱庄的国外地提款时，等待他的不是工作人员，而是当地的警察。原来该地下钱庄老板已经携款潜逃，随后国内地下钱庄的经营人员也不知所踪。该女士追悔莫及。

**案例二：受贿官员的网店生意洗钱**

某局局长利用手中职权，多次为一房地产开发商争取项目，谋取不正当利益。要求房地产开发商购买珠宝、黄金等。同时，该局长将受贿的赃物交其亲属在网店上出售，赃款被挥霍。

经举报，该局长被检察机关以受贿罪起诉，其经营网站的亲属则被起诉为洗钱罪。

“我只是替人卖了珠宝和首饰，我没有犯罪？”立案后，才恍然大悟，自己的行为已经构成了洗钱罪。

**案例三：集资诈骗的洗钱通道**

某某假装成知名银行下属理财咨询公司、私募股权投资基金、黄金投资等公司老总，虚构“财智赢家分红理财产品”等金融产品，以高收益率诈骗投资。其弟明知其进行诈骗，仍将自己的账户交其使用，用于接收受骗款，并帮忙将账户的钱购买别墅、商铺和住宅。案发后，某某因非法吸收公众存款被判入狱，其弟也因洗钱罪获刑。

**\*如何规避洗钱陷阱\***

洗钱是指犯罪嫌疑人为了逃避法律制裁，通过一切非法手段、非法流通渠道，将犯罪所

得转换成合法资金或财产的行为。上述三个案例只是洗钱活动中的一部分，日常生活中人们

如何预防洗钱陷阱，规避资金和信誉风险呢？

一、应当选择安全可靠的金融机构；

二、不要出租或出借自己的身份证件；

三、不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾；

四、不要用自己的账户替他人提现；

五、远离网络洗钱陷阱，不要轻易通过网银、电话等方式向陌生嵌入户汇款或转账；

六、主动配合金融机构进行身份识别；

七、举报洗钱活动，维护社会公平正义。