

反洗钱案例——打击防疫物资网络诈骗

1、2020 年 2 月，全国各地口罩等防疫物资资源紧缺，无业人员刘某以某医药公司名义在互联网发布虚假口罩、酒精等防疫物资销售信息。

2、刘某通过第三方支付平台收取诈骗款，单笔收款金额从几百元到几万元不等，仅 2 月共计收到诈骗款近 20 万元。

3、某第三方支付平台发现，刘某账户交易与其个人特征和职业属性严重不符，账户资金呈现分散转入、集中转出、不留余额等特征，交易备注通常包括“N”“酒精”等关键词。该第三方支付平台立即向反洗钱监管机构提交了可疑交易报告。

4、反洗钱监管机构立即向警方通报情况，当地警方迅速采取行动，将刘某依法刑拘。

来源：中国金融出版社《反洗钱 保护您的金融安全》