

## 反洗钱小案例一寿险两全保险退保的秘密



1. 张某到某保险公司以趸交方式购买 200 万元寿险两全保险，保险期限 5 年。张某自称为公司职员。



2. 几个月后张某以资金周转为由提出退保申请。保险公司业务人员向其说明提前退保将带来巨大损失，张某仍坚持退保。



3.调查发现，张某姐夫系某市规划委员会副主任，正因受贿案件接受调查。张某购买寿险两全保险产品的 200 万元正是其姐夫受贿所得。



4.张某姐夫被检察机关以受贿罪起诉，张某则以洗钱罪被起诉，面临法律制裁。

来源：加强账户管理 完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体系宣传册