

打击洗钱犯罪·构建和谐社会

——中再资产反洗钱知识宣传

GO





目录

CONTENTS

01

基础知识----洗钱

02

基础知识----反洗钱

03

金融机构反洗钱义务

04

洗钱案例及特征

05

反洗钱法律、法规



PART 01 基础知识--洗钱



洗钱本身是一种犯罪行为，而且它与其上游的各种犯罪行为——比如走私、贩毒、贪污贿赂、恐怖活动、金融诈骗、黑社会、破坏金融秩序等密切相关。

基础知识-----洗钱



洗钱的定义



洗钱的七类上游犯罪



洗钱的过程



洗钱的方式

洗钱

洗钱----洗钱的定义

- 隐瞒或掩饰犯罪收益的真实来源和性质，通过各种手段使其在形式上合法化的行为。
- 犯罪收益通常被称为“脏钱”“黑钱”，对犯罪收益进行清洗并使之披上合法外衣的活动被人们形象的称为“洗钱”。



洗钱----洗钱的七类上游犯罪

洗钱的 七类上 游犯罪

- 1 毒品犯罪
- 2 黑社会性质组织犯罪
- 3 恐怖活动犯罪
- 4 走私犯罪
- 5 贪污受贿犯罪
- 6 破坏金融管理秩序犯罪
- 7 金融诈骗犯罪

洗钱----洗钱的过程

放置
阶段

浸泡

主要是将犯罪活动所得的现金转换成便于控制和不易被怀疑的形式。

离析
阶段

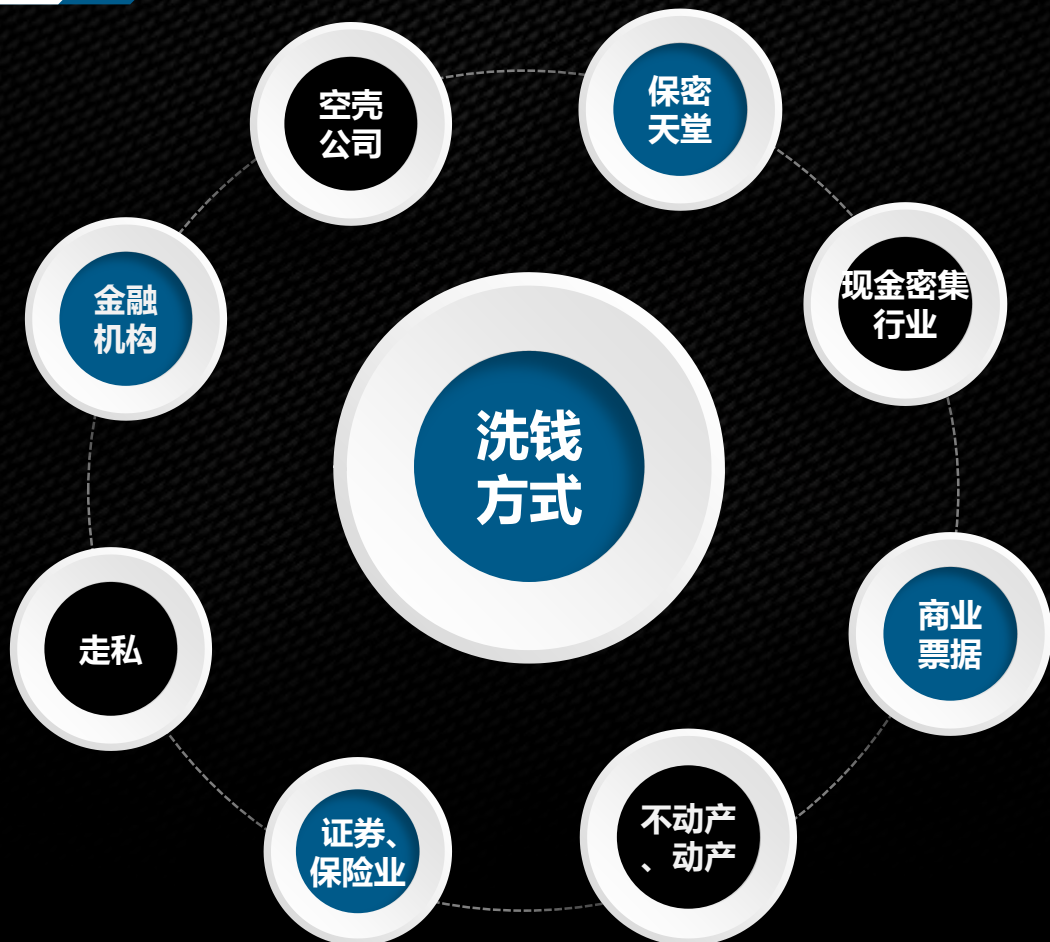
核心

通过复杂的金融交易，将犯罪收益与其来源分离，混淆审计线索和隐藏罪犯身份的过程。

归并
阶段

甩干

将分散的犯罪所得与合法财产融为一体，为犯罪所得提供表面的合法掩饰。





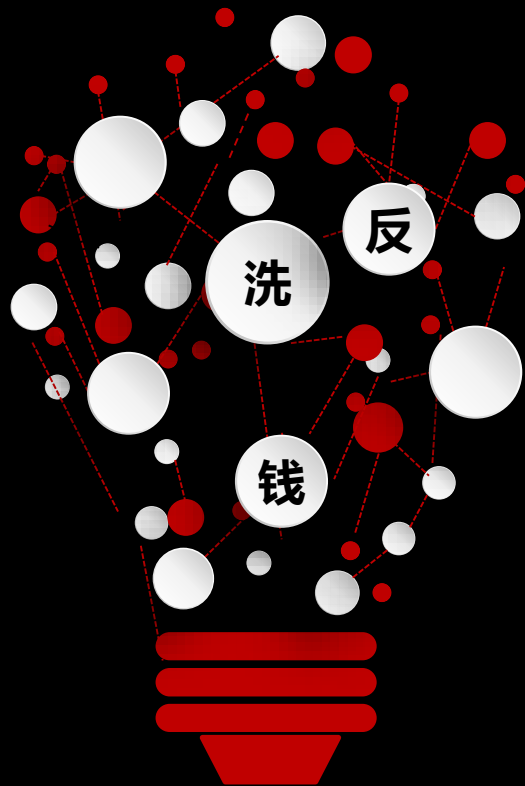
PART 02 基础知识—反洗钱



反洗钱是政府动用立法、司法力量，调动有关的组织和商业机构对可能的洗钱予以识别，对有关款项予以处置，对相关机构和人士予以惩罚，从而达到阻止犯罪活动目的的一项系统工程。

基础知识----反洗钱

为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，从而采取相关措施的行为。



基础知识----反洗钱



为什么要反洗钱？

- 洗钱动摇社会信用，诱发金融危机，威胁国家安全。
- 洗钱造成资本外逃，使腐败资金转移境外，导致社会财富外流。
- 洗钱助长刑事犯罪，破坏社会稳定。



PART 03 金融机构反洗钱义务



金融机构是反洗钱工作最重要的防线之一，承担了全面的反洗钱义务。全面履行反洗钱义务，做好反洗钱的各项工作，是金融机构的职责。

金融机构反洗钱义务

反洗钱 义务

建立反洗钱内部控制制度

设立反洗钱内部组织机构

客户身份识别与风险等级划分

客户身份资料和交易记录保存

大额交易和可疑交易报告

开展反洗钱培训和宣传工作





金融机构反洗钱义务

客户身份
识别和风险等
级划分

第一支柱

大额和可疑
交易

第二支柱

客户资料
和交易记
录保存

第三支柱

三个支柱缺一不可，相互配合才能构筑金融机构预防洗钱风险的防线。



什么是客户身份识别？

- 是指反洗钱义务主体在与客户建立业务关系或者与其进行交易时，应当根据真实有效地身份证件或者其他身份证明文件，核实和记录其客户的身份，并在业务关系存续期间及时更新客户的身份信息资料。客户身份识别制度是防范洗钱活动的基础性工作。



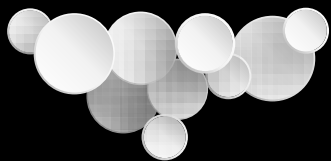
客户身份识别

- 开办业务时，需请客户带齐并向我们出示有效身份证明材料，如实完整填写身份信息及受益所有人信息表格。
- 开办业务时，需请客户配合我司通过邮件、电话等方式确认客户身份信息并如实回答合理的提问。
- 业务存续期，客户身份证明材料到期更换的，需及时通知我们并配合我司进行更新。
- 业务存续期，客户身份证明材料到期更换的，并在合理期限内未向我司进行信息更新，将影响办理相关业务。

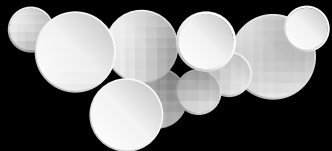
支付机构反洗钱义务—风险等级划分

金融机构结合行业特点、业务类型、经营规模、客户范围等实际情况，分解出某一基本要素所蕴含的风险子项。风险评估指标体系包括行业、地域、业务、客户特征四类基本要素。

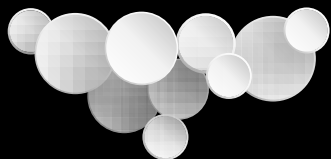
行业



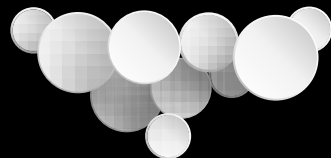
业务



地域



客户特性



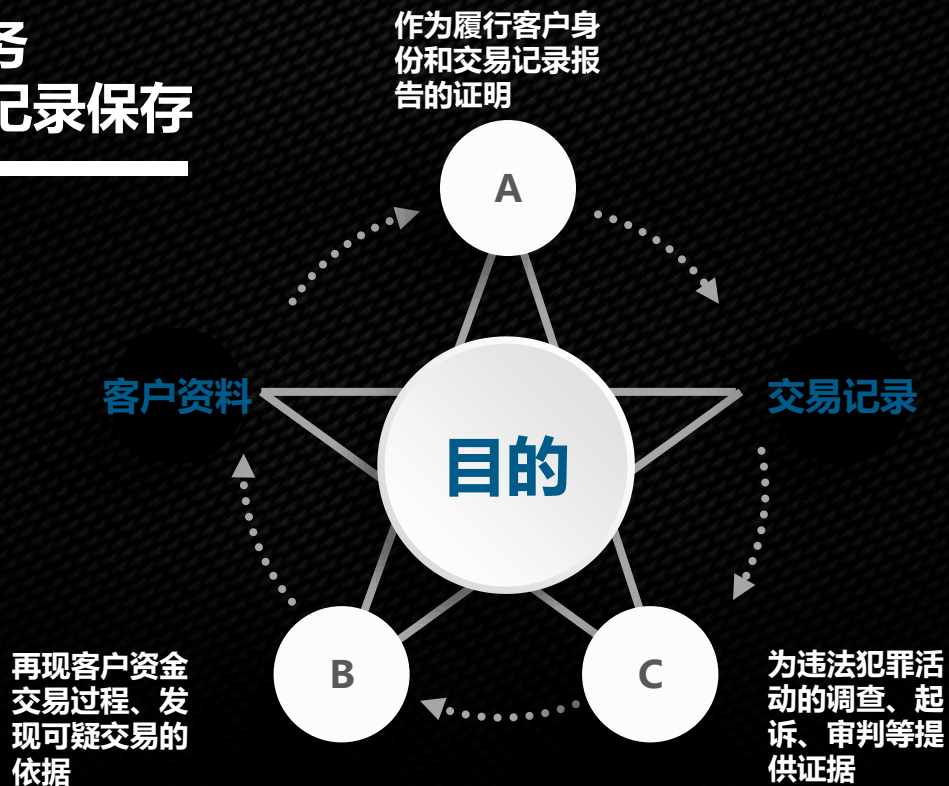
金融机构反洗钱义务—大额和可疑交易报告



◆ 注：大额和可疑交易报告制度是核心。反洗钱主要目的发现和甄别违法犯罪活动有关线索。

金融机构反洗钱义务

—客户资料及交易记录保存





PART 04 洗钱案例及特征



- 目前我国金融服务日益便利，各种金融产品层出不穷，这些都可能被洗钱分子用作洗钱工具。犯罪分子通过办理大量银行卡，并通过网上银行和取现大肆转移和隐匿犯罪资金，其熟练程度令人瞠目。



案例——上海潘某团伙洗钱案

- 潘某等4名被告人为帮助台湾人“阿元”转移网上银行诈骗赃款，潘某、祝某向卡贩子以150元一张左右的价格购买了大量的银行卡。
- “阿元”将非法所得划入潘某等人办理的67张银行卡内，并通知潘某等4人通过ATM机或者银行柜面提取现金，扣除事先约定手续费，将剩余资金汇入“阿元”指定的账户内。

- 近年我国各种投资领域比较热，投资产品也很多，房产、股票、基金、保险、古董等都出现了较好行情，这也吸引了洗钱分子。



案例——杨某团伙金融诈骗洗钱案

2006年6月，杨某、余某、卢某、金某共谋，经金某介绍由杨某引存四川省某烟草公司8,000万元存入在某银行蜀汉支行开立的账户，再偷拿并伪刻银行预留印鉴，将1,500万元转存定期留在该烟草公司账户，并制作了一张8,000万元的虚假定期存单用于欺骗该烟草公司。

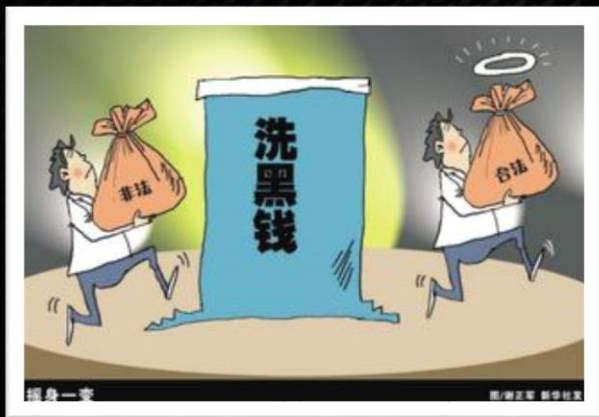
跨境洗钱

- 在我国主要表现为将境内非法所得通过地下钱庄转移到境外，也发现了其它类型跨境洗钱犯罪。

案例一广东开平“10·12”银行内部人员洗钱案

2001年10月12日，原中国银行开平支行行长许某、余某等三人潜逃境外，震惊全国的金融系统特大案件“10.12”案浮出水面。

在此案中，中国银行广东省开平支行内部人员盗取联行资金作案时间长达10年，涉案金额高达数十亿元。





PART 05 反洗钱法律法规



逐步完善相关的配套法律
法规，规范反洗钱工作。

反洗钱----法律法规

反洗钱 法律法规

1

《中华人民共和国反洗钱法》

2

《非金融机构支付业务管理办法》

3

《支付机构预付卡业务管理办法》

4

《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》

5

《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》



公众反洗钱提醒

- 1 主动配合金融机构进行客户身份识别
- 2 不要出借自己的身份证件与账户
- 3 不要用自己账户替他人提现
- 4 警惕网络洗钱陷阱，远离网络洗钱
- 5 选择安全可靠的金融机构
- 6 支持国家反洗钱工作也是保护自己的利益
- 7 勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义

发现疑似洗钱犯罪行为

应 立 即 举 报 ！

反洗钱举报方式

电话：010-88092000

邮箱：fiureport@pbc.gov.cn

信箱：北京市西城区金融大街35号32-134信箱，
中国反洗钱监测分析中心，邮编：100033



反洗钱是每一位金融机构员工的义务和职责，

做好反洗钱本职工作即是保护自己！

谢 谢 观 赏