

打击洗钱犯罪·构建和谐社会

——中再资产反洗钱知识宣传

GO

A hand is shown from the bottom, with the index finger pressing a white, rounded rectangular button. The button is part of a larger white horizontal bar that spans across the lower portion of the image. The word "GO" is written in blue capital letters on the button. The background is black with several white and blue circles of various sizes scattered around.



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”。

洗钱的
七类上
游犯罪

洗钱----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

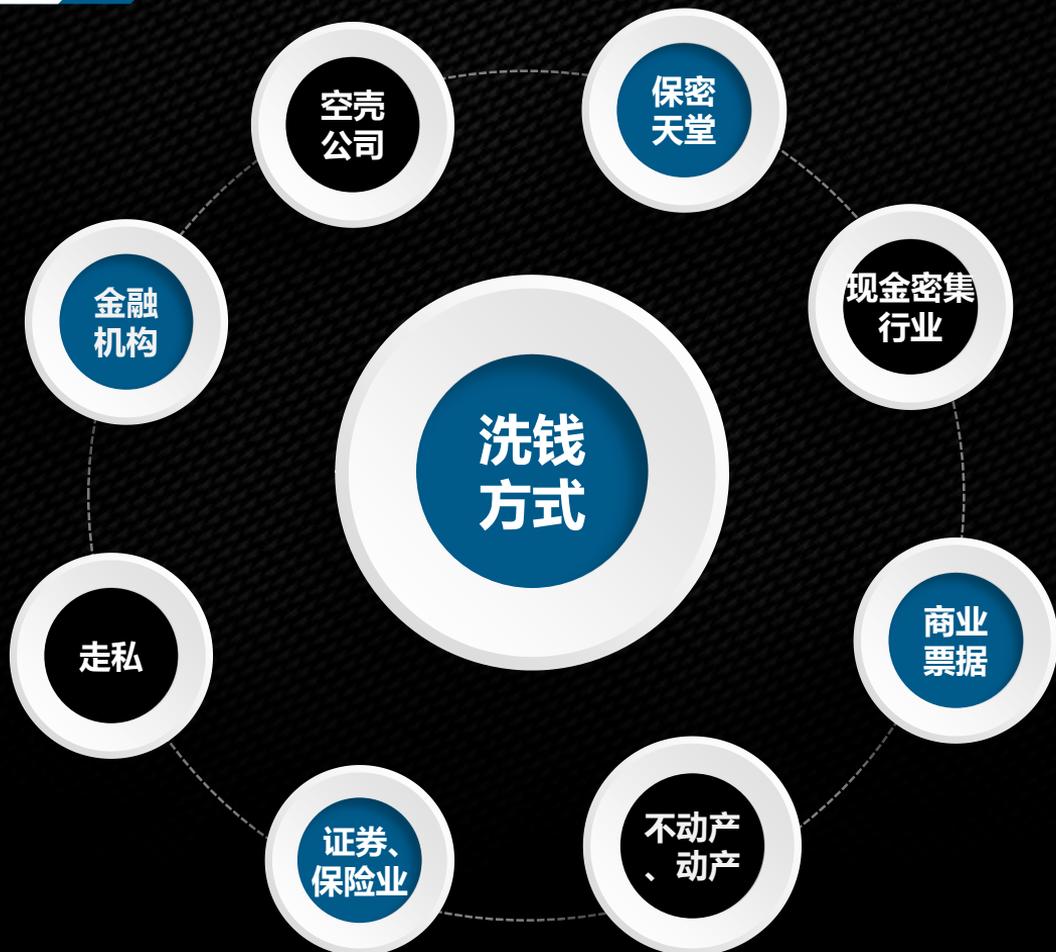
核心

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。





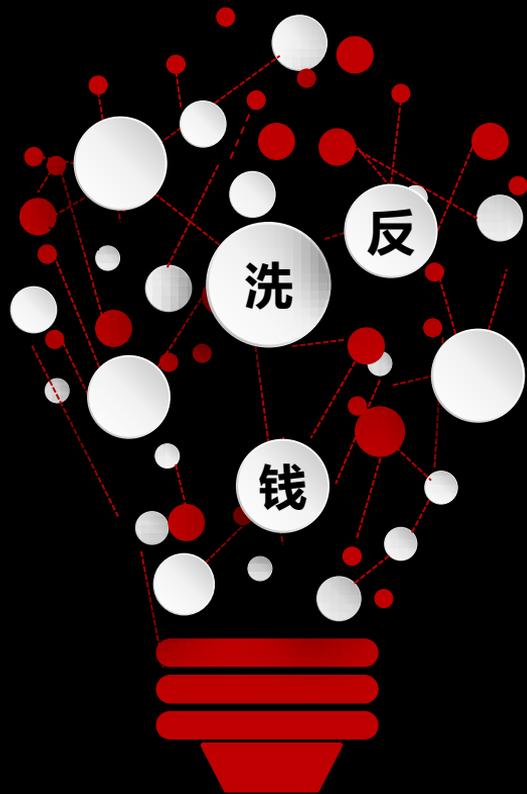
PART 02 基础知识—反洗钱



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。



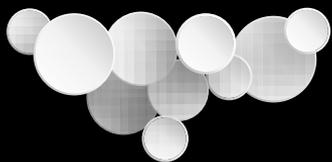
客户身份识别

- 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。

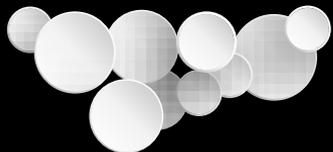
支付机构反洗钱义务—风险等级划分

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。

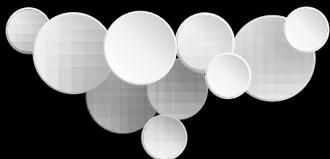
行业



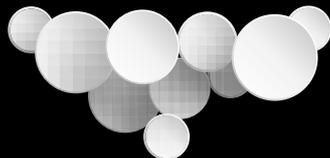
业务



地域



客户特性



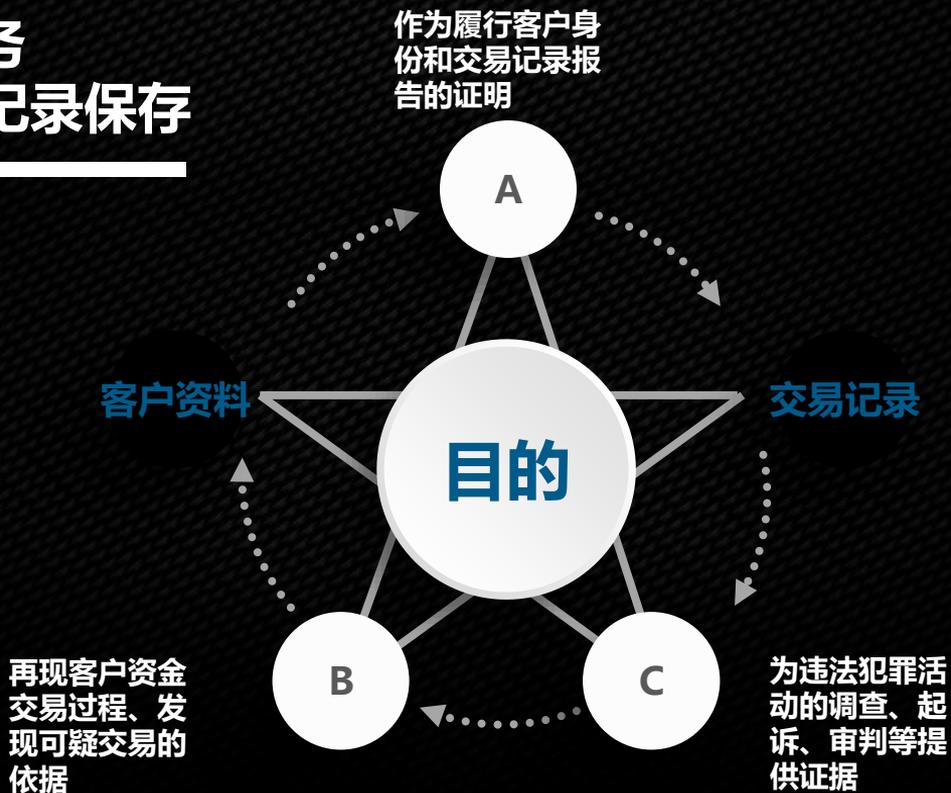
金融机构反洗钱义务—大额和可疑交易报告



◆ 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