

反洗钱小课堂

一、常见的洗钱方式

1、利用金融机构。如伪造商业票据、通过证券业和保险业、利用银行存款的国际转移、利用信贷回收、利用期货、期权等方式洗钱。

2、利用一些国家和地区对银行或个人资产进行保密的限制。这些国家和地区一般有严格的银行保密法，有宽松的金融规则，有自由的公司法和严格的公司保密法，如瑞士、开曼、巴拿马以及加勒比海和南太平洋的一些岛国。

3、通过投资办产业的方式。如成立空壳公司，向娱乐场所、餐饮业、超市等现金密集行业投资，利用假财务公司、律师事务所等机构进行洗钱。

4、通过市场的商品交易活动。如为了达到尽快改变犯罪收入的现金形态的目的，购置贵金属、古玩及珍贵艺术品。

5、其他洗钱方式。如走私、利用“地下钱庄”和“民间借贷”转移犯罪收益等。

二、洗钱案例分享

案例一：

某公司发现，有 12 家同名法人的客户从今年 4 月开户至今，共发生共计 3793 笔交易，金额约 17 万元。其客户名称、证件、注册地址、行业分布各不相同，但交易金额极为相似，进一步监测其资金走向分析，多个客户账户收款后均集中结算或取现到同一银行账户。

该公司重点对同法人证件反复开户以及多家客户经营者相同的情况严控开户审批流程，限制其设置开户次数限制，对于交易情形异常的客户，认真开展尽职调查，对于无法排除非法经营的异常情形，立即提交可疑交易报告并对客户采取提高洗钱风险评级、关闭交易功能等控制措施。

案例二：

近日，某金融机构发现数个上海金山籍个人账户交易存在开户时间集中、资金快进快出、交易金融异常等多个疑点。同时，该机构结合“公安部公布打击跨境赌博犯罪十起典型案例”中的上海金山侦破的组织他人参与跨境网络赌博案，发现该案的案发区域、涉案情形与该批客户身份信息等高度相似。进一步调查发现，有数十位金山籍客户账户疑似出借给境外赌博团伙从事网络赌博。

该批账户主要可疑特征如下：

- ①开户时间及身份信息相近，疑似有组织分批开户；
- ②分散转入集中转出，过渡特征明显；

- ③资金非整数转入整数转出
- ④ip 地址更替频繁，多涉境外赌博高发地区；
- ⑤预留联系方式和预留地址疑似虚假。

三、如何远离洗钱活动

- 1、主动配合金融机构进行客户身份识别；
- 2、不要出租出借自己的身份证件；
- 3、不要出租出借自己的账户；
- 4、不要用自己的账户替他人提现；
- 5、选择安全可靠的金融机构；
- 6、勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义。

四、用于举报洗钱活动 争当反洗钱小卫士

- 1、向当地人民银行或公安机关举报；
- 2、向中国反洗钱监测分析中心举报；

举报信箱：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，邮政编码：100033。（举报来件信封上注明“举报”字样）