

加强账户管理
完善反洗钱、反恐怖融资、反逃
税监管体系



一、反洗钱法律知识

- 洗钱犯罪：明知是毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质的行为

一、反洗钱法律知识

- 国际反洗钱组织鼓励各国将清洗一切严重犯罪所得的行为规定为洗钱犯罪，近年来倡议进一步将掩饰、隐瞒税务犯罪所得的行为规定为洗钱犯罪

一、反洗钱法律知识

- 金融机构和支付机构应遵守《中华人民共和国反洗钱法》及配套规章的各项反洗钱规定，履行客户身份识别、大额和可疑交易识别与报告、相关资料保存等反洗钱义务

加强账户管理、防范金融风险



一、杜绝假名、冒名开户

- 金融机构和非银行支付机构要识别、核对客户及代理人的真实身份，杜绝不法分子使用假名或冒用他人身份开立账户



二、必要时对开户说“不”

- 对于以下情况金融机构和支付机构根据客户及其申请业务的风险状况，采取延长开户审查期限、加大客户尽职调查力度等措施，必要时应当拒绝开户
 - 不配合客户身份识别
 - 有组织同时或分批开户
 - 开户理由不合理
 - 开立业务与客户身份不相符



三、持续监控措施

- 对于有理由怀疑洗钱、恐怖融资及其他违法犯罪活动，金融机构和支付机构会采取持续监控措施、限制客户或者账户交易方式、规模、频率等



点滴行动 助力反洗钱



一、选择安全可靠的金融机构

- 网上钱庄等非法金融机构逃避监管，不仅为犯罪分子和恐怖势力转移资金，而且无法保障客户身份资料和交易信息的安全性。
- 选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构。

二、主动配合金融机构进行身份识别

- 开办业务时，请带好有效身份证件。
- 存取大额现金时，请出示有效身份证件。
- 他人替您办业务，请出示他人和您的身份证件。
- 身份证件到期更换的，请及时通知金融机构进行更新。



三、不要出租或出借自己的身份证件

- 出租或出借自己的身份证件，可能会产生以下后果：
 - 他人借用您的名义从事非法活动
 - 协助他人完成洗钱和恐怖融资活动
 - 可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”



四、不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾

- 贪官、毒贩、诈骗分子、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行卡和U盾进行洗钱和恐怖融资活动！



五、不要用自己的账户替他人提现

- 通过各种方式提现是犯罪分子最常用的洗钱手法之一。
- 请切记，账户将忠实记录每个人的金融交易活动，请不要用自己的账户替他人提现

六、远离网络洗钱

- 不法分子利用网络快速传播非法信息，在更广的范围内从事违法犯罪活动。
- 对于网络信息要时刻警惕，不可因贪占一时便宜而落入骗局。



七、举报洗钱活动，维护社会公平正义

- 任何单位和个人都有权向中国人民银行或公安机关举报洗钱活动，同时接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。



法网恢恢 疏而不漏



一、假代购诈骗洗钱

- 刘女士在朋友圈看到海外代购信息，于是联系对方代购高档护肤品
- 对方要求先支付50%货款作为定金，收到货物后，再支付余额



一、假代购诈骗洗钱

- 一周后，对方告知刘女士已经发货，但被海关扣下，要加缴“关税”，刘女士再次汇款
- 一个月过去了，刘女士没有收到任何货物信息，对方已经完全失联



二、P2P网络贷款平台非法集资洗钱

- 某网贷平台发布虚构的高息借款标的，获取大量客户资金用于个人投资。
- 没过多久，该公司因无力偿还多笔到期的借款和高额利息发生挤兑事件。



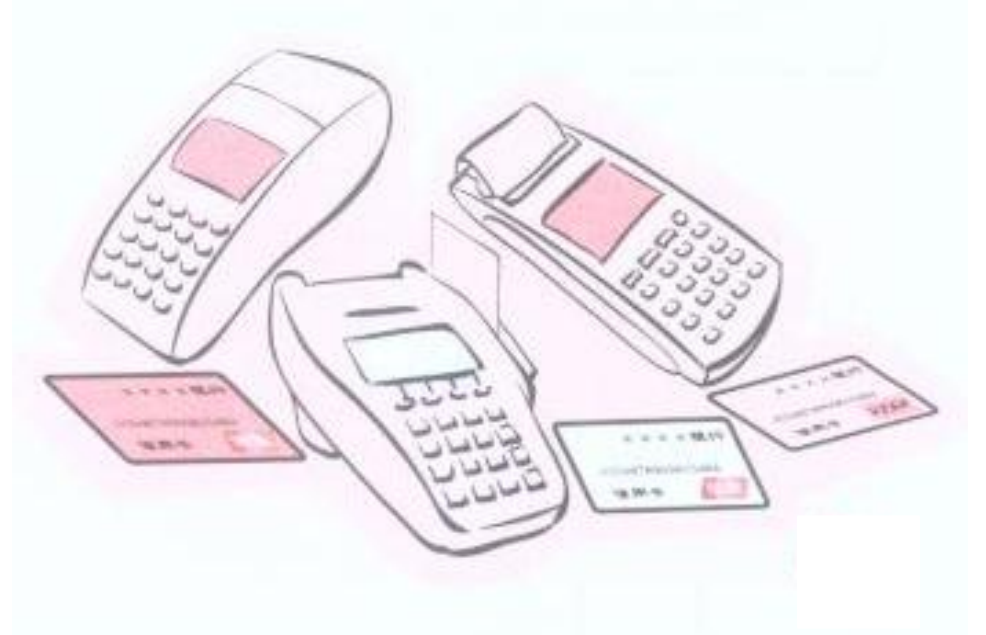
三、虚开增值税发票洗钱

- 2015年，位某为首的7人分别在某保税区注册7家粮油贸易企业，均为空壳公司，属于某集团公司旗下
- 该集团在5家银行开立账户17个，利用多个账户间的循环交易，实现税票流向和资金流向的匹配



四、非法经营POS机套现

- 朱某利用伪造证件申办POS机3台，并在网上发布套现信息。
- 朱某将套现资金转账到个人账户，并立即通过ATM机提取，将套现资金付给“客户”。



五、利用第三方支付平台盗取个人银行卡资金



- 黄先生收到一条关于XX公司可办理高额信用卡的短信
- 办理条件：一是需向该公司提供本人身份信息；二是需在指定银行办理储蓄卡并存入资金；三是储蓄账户开户时必须预留该公司提供的手机号码

五、利用第三方支付平台盗取个人银行卡资金

- 犯罪分子以黄先生名义注册支付宝账号，利用支付宝关联储蓄卡时只需验证注册信息与银行卡预留信息是否一致的漏洞，将支付宝账户与黄先生银行卡账号与预留手机号进行绑定，利用支付宝密码及手机验证功能将资金转走

六、冒用他人身份证开立银行卡

- 某男子持黄姓男子身份证到某银行支行办理业务，银行柜员发现客户与身份证照片差别较大
- 查验身份证发现，公安局回传的照片与客户身份证照片不符



六、冒用他人身份证开立银行卡

- 在审核开户申请书时，银行柜员发现该客户在地址栏填写的住址是身份证上的广东省地址，进一步询问客户在当地的住址，客户慌忙表示住在宾馆
- 银行柜员认为该客户有冒用他人身份开户的嫌疑，拒绝了该客户的开户申请

七、出售信用卡的洗钱陷阱

- 罗某利用自己和他人的身份证办理多张信用卡。
- 之后罗某先后把200余张信用卡卖给别人，用于信用卡套现，所涉金额达上百亿人民币。



八、地下钱庄汇款的烦恼

- 张先生得知地下钱庄汇款速度快，费用低廉，钱庄承诺当天可取等值人民币。
- 于是张先生通过地下钱庄汇入国内10万美元，但钱庄老板早已携款潜逃。



九、寿险两全保险退保的秘密

- 张某姐夫指使张某将其受贿所得200万元购买保险。
- 几个月后张某以资金周转为由退保，完成洗钱。

