



一生保障 | 在你左右



警惕洗钱陷阱，加强可疑甄别

合规管理部 2018年11月

内部资料，注意保密



内容提要

01

反洗钱基础知识

02

保险业可疑交易识别





01 反洗钱基础知识



内容提要



什么是洗钱



洗钱活动的三个阶段



洗钱活动的危害



涉罪类型



常见的洗钱手法





01 反洗钱基础知识



1) 什么是洗钱

洗钱一词的由来

洗钱一词的由来最早源于一家纽约的洗衣店，洗衣店的老板通过这家洗衣店的经营，把自己的一些非法所得的黑钱通过自己的洗衣店的销售上报税务部门，经过缴税变成合法收入的一种做法。

金融行动特别工作组对洗钱的定义

凡隐藏或掩饰因犯罪行为所取得的财务的真实性、来源、地点、流向及转移，或协助任何与非法活动有关系之人规避法律应付责任者，均属洗钱行为

洗钱的法律定义

《反洗钱法》第二条规定，洗钱活动是指“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、金融诈骗犯罪所得及其收益的来源和性质”的行为



通俗地讲，洗钱就是指运用各种手法**掩饰或隐瞒非法资金的来源和性质**，把它变成看似合法资金的行为和过程



01 反洗钱基础知识



2) 洗钱活动的三个阶段

这三个过程为理论过程，实际操作时不太容易区分，非法资金一旦经过了处置阶段，到了离析阶段就脱离了客户，到了融合阶段基本已经与来源断开了，很难分清。



亦称纺织阶段，是指将犯罪所得投入到清洗系统的过程，是最容易被发现的阶段。（起始环节）



也叫培植阶段，即通过复杂的金融交易，将犯罪所得与其来源分开，并进行最大限度的分散。（核心环节）



又叫归并阶段、整合阶段，即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。（最后环节）





01 反洗钱基础知识



3) 洗钱活动的危害

危害国家的经济发展

- 威胁经济健康稳定
- 导致宏观调控政策失灵
- 导致国家税收的大量损失

危害金融体系的安全稳定

- 引发信任危机，损害金融机构的声誉
- 影响汇率和利率的稳定

损害国家形象

危害政治稳定和社会安定



01 反洗钱基础知识



4) 涉罪类型

二、洗钱罪

明知是“洗钱上游犯罪”的所得及产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或拘役，并处或者单处洗钱数额5%以上20%以下罚金

一、洗钱上游犯罪：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、金融诈骗罪

三、其他上游犯罪：妨害对公司、企业的管理秩序罪；危害税收征管罪；扰乱市场秩序罪；侵犯财产罪；扰乱公共秩序罪；其他犯罪

情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额5%以上20%以下罚金：

- 1.提供资金账户的；
- 2.协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；
- 3.通过转账或者其他结算方式协助资金转移的；
- 4.协助将资金汇往境外的；
- 5.以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。



01 反洗钱基础知识



5) 常见的洗钱手法



- 利用金融机构
- 利用证券和保险业
- 成立空壳公司
- 利用秘密天堂
- 伪造商业票据
- 现金密集行业
- 现金走私
- 利用进出口贸易
- 各种投资活动
- 地下钱庄
- 境内外银行账户过渡

PS :

- 1. 有些国家或地区有很严格的公司保密法、银行保密法等，例如瑞士、巴拿马等，被称为“保密天堂”。
- 2. 现金密集行业：娱乐、贵金属交易场所等是现金密集行业。中国是现金交易量非常大的国家。
- 3. 洗钱手法日益翻新。



内容提要

01

反洗钱基础知识

02

保险业可疑交易识别





02 保险业可疑交易识别



内容提要



保险合同订立时可疑交易的识别



保险展业阶段可疑交易的识别



保险合同变更时可疑交易的识别



保险合同终止时可疑交易的识别





02保险业可疑交易识别



保险合同订立时可疑交易的识别



1

客户（投保人）的表现



- a. 客户投保时拒绝提供相关的应告知的信息；
- b. 客户投保时有意漏掉部分应告知信息，提供虚假信息，或向保险公司提供一些难以进行查证的信息

订立保险合同时，洗钱分子的洗钱动机通常都会通过各种形式表现出来，尤其是通过保险合同中的特殊条款和保费的支付方式表现出来，需要相关人员给予也关注。



02 保险业可疑交易识别



2

保单的内容

1. 保单的主体

投保人、被保险人和受益人之间无明显的利害关系，比如：

- a. 法人资金为**不相关**的自然人投保；
- b. 自然人为**不相关**的法人或自然人投保。

2. 保险币种金额

- a. 客户的投保水平**大大超过**了该险种下其他保单的平均水平；
- b. 客户投保了一种大额趸交保险，而平时只购买小额保单；

3. 保单特殊条款

以下合同条款都有可能被利用作为洗钱资金退出、缩短洗钱周期的手段：

- a. 保单贷款条款
- b. **累计给付条款**
- c. 退保条款



02 保险业可疑交易识别



3

支付方式

1

客户要求订立寿险保单，但用以缴付保费的款项来历不明或与客户的经纪地位不相符；

2

通常只订立小额保单及平时以定期付款方式缴纳保险费的客户，突然要求订立趸交保费的大额保单；

3

通过由第三者为保险产品付款（以现金或支票付款），而第三者与有关保险当事人没有任何明显的经纪利害关系；

4

以支票付款，但保单持有人、签字人和被保险人并非是一人；

5

以顺序编号的支票或汇票付款；

6

客户要求用大额现金付款方式订立寿险保单；

7

通常一些大额支付都使用支票、汇票或其他支付工具，而客户坚决要求用现金支付；

8

客户要求用电汇或外币方式来一次性付清保费。



02 保险业可疑交易识别



保险展业阶段可疑交易的识别



1

客户（投保人）的表现

1. 哥伦比亚、列支敦士登、卢森堡、巴拿马、瑞士等国家因对资本运行的限制较少，被称为“资本天堂”，投保人的资金有大额进出这些国家的迹象；
2. 客户提出的投保要求不带有明显目的，并且不愿透露此目的；
3. 投保种和投保金额**明显不符合客户本身的实际需要**；
4. 客户提出投保大额保单，**而其平时只购买小额保单**；
5. 有意投保的客户特别关心提前退保手续，对其他条款和保险公司的投资业绩毫不关心

6. 客户突然提议用支票支付保费，而支票由一个陌生的银行账户开出；

7. 同时向多家保险公司投保；

8. 当以下三点同时发生在同一客户身上时，保险机构应立即调查其是否涉及洗钱：

- 1) 客户在生活作风上挥霍浪费；
- 2) 客户收入反常迅速增加，其增长速度与其从业性质和经营业绩不符；
- 3) 其投保水平大大超过了该险种下其他保单的平均水平。



02保险业可疑交易识别



2

保险代理人的表现

公司职员的作风突然转变，比如生活奢华或不愿意休假；

公司职员或保险代理人的业绩突然上升；

客户所使用的地址并非其常驻地址，而是注明营业员或代理人的公司或家庭住址，以作递送有关保险文件之用。



02 保险业可疑交易识别



保险合同变更时可疑交易的识别



当客户通过以下方式实现对保险合同的变更时，相关人员要特别注意其中可能存在的洗钱风险

▶ 团体保险该批为个人保险

团单个做的方式

▶ 保单贷款

客户要求在其投保的保单上进行最高额度的保单贷款

▶ 累计给付

客户在保单中自由存取资金，或增加保险金额



02保险业可疑交易识别



保险合同终止时可疑交易的识别



保单贷款

1. 客户循环申请保单贷款；
2. 客户申请保单贷款，当贷款本金和利息总额超过合同规定的上限时，保险合同自动失效。

退保

大部分通过保险业进行的洗钱活动最终都会表现为退保。如前所述，当市场收益率升高时也会出现大量的正常的退保。保险机构要能够识别这种正常退保和涉嫌可疑交易的非正常退保：

1. 投保大额保单的客户申请退保，并将退保金转入另一账户（账户的变化）；
2. 以支票付款的客户申请退保，并要求以现金支付退保金（支票到现金的转化）；
3. 团体保险客户申请退保，并要求以现金形式将退保金支付给个人（团体保险转变为个人保险）。



一生保障 | 在你左右