



一生保障 | 在你左右

2019年反洗钱宣传月

合规管理部

2019年5月





一生保障 | 在你左右

一、反洗钱基础知识

二、2019年反洗钱处罚情况

三、反洗钱意义及作用

一、反洗钱基础知识

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。

《中华人民共和国反洗钱法》重点

1. 建立健全反洗钱内控制度，设立反洗钱专门机构或指定内设机构负责反洗钱工作；
2. 建立客户身份识别制度，进行客户身份识别、持续识别及重新识别；
3. 建立客户身份资料和交易记录保存制度，及时更新客户身份资料；
4. 建立并执行大额交易和可疑交易报告制度；
5. 开展宣传、培训工作。

处罚

每一项均可单独处罚，
总处罚金额为累计金额

第三十二条 金融机构有下列行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，处**二十万元以上五十万元**以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款：

- (一) 未按照规定履行客户身份识别义务的；
- (二) 未按照规定保存客户身份资料和交易记录的；
- (三) 未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的；
- (四) 与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的；
- (五) 违反保密规定，泄露有关信息的；
- (六) 拒绝、阻碍反洗钱检查、调查的；
- (七) 拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料的。

金融机构有前款行为，致使洗钱后果发生的，处五十万元以上五百万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处五万元以上五十万元以下罚款；情节特别严重的，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构责令停业整顿或者吊销其经营许可证。

对有前两款规定情形的金融机构直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构给予纪律处分，或者建议依法取消其任职资格、禁止其从事有关金融行业工作。

洗钱涉及的犯罪类型有哪些？

类别	犯罪类型	类别	犯罪类型	类别
洗钱上游犯罪	毒品犯罪	其他上游犯罪	妨害对公司、企业的管理秩序罪	洗钱罪
	黑社会性质的组织犯罪		危害税收征管罪	
	恐怖活动犯罪		扰乱市场秩序罪	
	走私犯罪		侵犯财产罪	
	贪污贿赂罪		扰乱公共秩序罪	
	破坏金融管理秩序犯罪		其他犯罪	
	金融诈骗罪			

● 《刑法》第一百九十一条 【洗钱罪】

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，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者拘役，并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金：

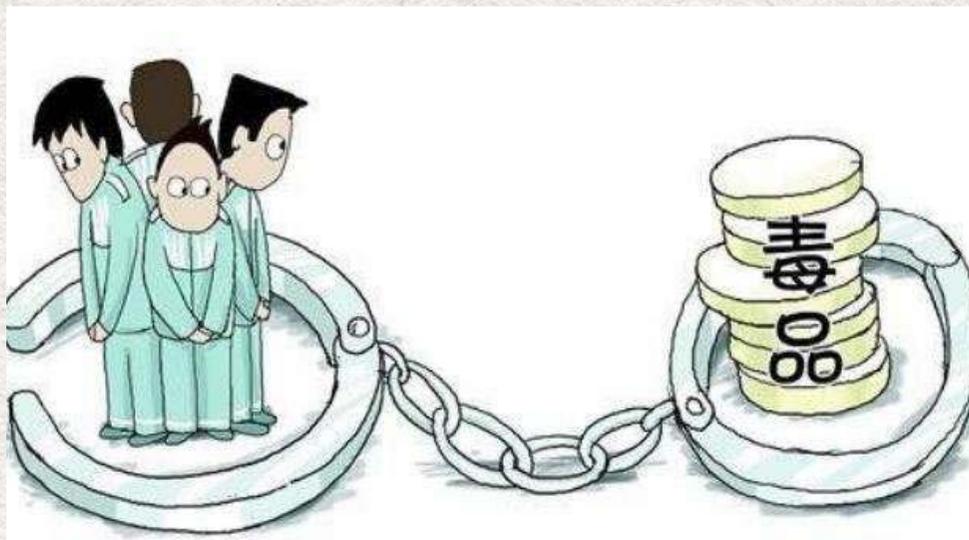
- 提供资金帐户的；
- 协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；
- 通过转帐或者其他结算方式协助资金转移的；
- 协助将资金汇往境外的；
- 以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处五年以下有期徒刑或者拘役；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑。

一生保障 | 在你左右

洗钱的危害

- 洗钱是严重的经济犯罪行为，不仅帮助犯罪分子逃避法律制裁，而且助长新的犯罪的滋生；
- 扭曲正常的经济和金融秩序损害金融机构的信誉，腐蚀公众道德；
- 洗钱活动与贩毒、走私、恐怖活动、贪污腐败偷税漏税等严重的刑事犯罪相联系，已对一个国家的稳定、社会安定、经济安全以及国际政治经济体的安全构成严重威胁。



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

地下钱庄

各种投资活动

境内外银行账户过渡

■ 保险业常见的洗钱手法

◆ 购买大额保险

◆ 保单欺诈

◆ 行贿保单

◆ 长险短做

◆ 福利保单

◆ 地下保单

◆ 保单质押

◆ 保险欺诈

一生保障 | 在你左右

保险公司反洗钱义务

- 建立健全反洗钱内控制度
- 持续完善反洗钱工作机制
- 客户尽职调查
- 大额交易和可疑交易上报
- 客户信息和客户资料及交易记录保存
- 黑名单管理
- 客户风险等级管理
- 洗钱和恐怖融资自评估
- 配合监管机构、司法机构、公安部门等开展调查
- 保密义务
-

三大核心义务

1 客户身份识别

遵循“了解你的客户”的原则，针对具有不同洗钱或者恐怖融资风险特征的客户、业务关系或者交易，采取相应的措施，了解客户及其交易目的和交易性质，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人。

包括初次识别、重新识别、持续识别等

2 可疑交易上报

遵循“风险为本”的原则，发现或者有合理理由怀疑客户、客户的资金或者其他资产、客户的交易或者试图进行的交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的，不论所涉资金金额或者资产价值大小，应当提交可疑交易报告。

3 客户身份资料及工作资料保存

核心系统与反洗钱系统的对接

业务资料：投保书、保单、电子保单、保全申请单、批单等

交易记录：财务凭证、账号等

客户身份资料：完整、真实、准确、便于公司以此为基础开展工作

二、2019年反洗钱处罚情况

截止2019年1季度

人民银行总行及29家分支行共对**62家义务机构**及相关责任人开出**62笔罚单**，比去年同期涨幅21.6%。**处罚金额共计3690.1万元**，同比增长226%。其中单位处罚金额3472.5万元，个人处罚金额217.6万元，**双罚比例高达85.4%**

出现反洗钱罚单的16个省份中，处罚金额TOP3为：

- ◆北京：5笔，总金额1469.5万元
- ◆浙江：8笔，总金额606万元
- ◆山西：7笔，总金额355.2万元

第一季度总体处罚形势可总结为以下几点：

- 双罚制依然为主要处罚形式；
- 人总行第一季度处罚十分猛烈，开出多笔大额罚单；
- **单笔处罚金额（包含机构和个人）30%在50万元以上；**
- 对比去年同期，处罚金额涨幅明显；
- 第一季度处罚半数以上来源于年初1月份；
- 对义务机构和个人的单笔处罚最高金额均来自同一支付机构，金额分别为590万、31万元，共计621万元；
- 监管处罚方向渐渐转移，处罚行业呈现多元化分布，但银行业仍为处罚重点；
- **处罚原因仍集中于客户身份识别、大额和可疑交易报送，但处罚信息趋于详细。**

三、反洗钱意义及作用

践行使命，反洗钱为我们的平安保驾护航

《反洗钱法》赋予了反洗钱工作重要使命，即**预防洗钱活动，维护金融秩序，遏制洗钱犯罪及相关犯罪**。随着经济金融的发展，丰富、拓展反洗钱的内涵与外延是习近平新时代中国特色社会主义思想的内在要求。反洗钱调查是建设中国特色社会主义法治体系和现代金融体系的重要内容，是推进国家治理能力现代化的重要保障、是维护金融秩序和经济社会安全的重要手段。其中，反洗钱调查作为反洗钱工作中的重要组成部分，在线索发现、行业整治、防控风险等方面具有不可比拟的优势。

配合反洗钱工作，是你、我、大家共同的义务。为了保护您的合法权益，请您在工作、生活中，保护好个人信息、保护好资金和账户的安全，不要随意出借任何账户和证件，积极配合金融机构开展相关工作。

请您谨记，每个公民都有举报的义务和权利，一旦发现嫌洗钱相关行为，可以通过如下方式向人民银行反洗钱中心举报：

举报信箱：北京市西城区金融大街35号32-134信箱

收件单位：中国反洗钱监测分析中心

邮政编码：100033





一生保障 | 在你左右

thank you!

