



一生保障 | 在你左右

履行反洗钱义务，远离违法犯罪

2020年反洗钱宣传

合规管理部 2020年7月



一生保障 | 在你左右

2020年6月29日，四川省达州市通川区人民法院公开开庭审理被告人**吴某洗钱罪**一案，并当庭判处被告人吴某**有期徒刑三年，缓刑五年，并处罚金人民币十五万元**。

经法院审理查明，吴某的丈夫王某（已判决）在2013年12月至2015年1月期间，担任德宏公司达州分公司业务员、业务经理，协助管理达州分公司业务工作，直接或参与向484人非法吸收公众存款，获得提成3546200元，其中部分存入银行卡。**被告人吴某明知王某工作内容及所得收入均来源于投资公司提成，仍提供自己名下的两张中国农业银行卡，供王某转移其非法所得收益。**



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。

《反洗钱法》第二条

本法所称反洗钱，是指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，依照本法规定采取相关措施的行为。



一生保障 | 在你左右



毒品犯罪



黑社会性质的组织犯罪



恐怖活动犯罪



走私犯罪



贪污贿赂罪



破坏金融管理秩序犯罪



金融诈骗罪



一生保障 | 在你左右

助长犯罪

洗钱为犯罪活动转移和掩饰非法资金，使不法分子达到占有非法资金的目的，从而帮助、刺激更严重和更大规模的犯罪活动。

危害经济

洗钱活动严重危害经济的健康发展，助长和滋生腐败，败坏社会风气，腐蚀国家肌体，导致社会不公平。

破坏市场

洗钱活动造成资金无规律性，影响金融市场的稳定。洗钱活动损害合法经济体的正当收益，破坏市场微观竞争环境，损害市场机制的有效运作和公平竞争。

破坏社会稳定

洗钱活动破坏社会稳定，国家安全并对人民的生命和财产形成巨大威胁。





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

一生保障 | 在你左右

1

利用团体保险洗钱

- ▶ 少数企业领导或全体职工私分国有、集体资产的洗钱。投保企业将巨额保费分散到员工名下,以单位的名义购买团险,保单生效后,投保企业就“长险短做”,要求退保,保险公司将退还的保费汇入企业领导的个人账户。
- ▶ 企业以“团购”的方式为职工购买个人保险,即“个险团做”。多以“职工出小头,企业出大头”的方式间接地获得职工的同意。

2

利用地下保单洗钱

- ▶ 地下保单是指港澳保险机构的推销人员进入内地向内地居民推销,内地居民在境内完成保费缴纳,再由上述人员将保费转交给境外保险机构,最后由境外保险机构在境外签发的保单。
- ▶ 地下保单多以人民币缴费,以外币退保或理赔,它为黑钱出境提供了便利的通道,已成为一种重要的洗钱工具。

3

利用长期寿险洗钱

- ▶ 即“长险短做”
- ▶ 洗钱者一般用大额现金趸缴保费,或在短期内完成期缴。短期内投保者会使保单的现金价值达到很高的水平,然后要求退保或质押贷款并听任保单被注销。



4 利用外汇保单、离岸保单洗钱

- 外汇保单应以外币缴纳保费,退保、理赔也应以外币支付。但少数外资保险公司违规执行,允许投保人用人民币缴费,退保、理赔时可以选择支付币种。利用这种外汇保单,跨境洗钱。

5 利用新型保险洗钱

- 新型保险如投资连接保险、分红保险和万能寿险等,属保险、证券的混业产品,保障功能较弱,投资作用很强,保单持有人的资金可以在保险账户和投资账户间自由调配。洗钱者购买这类产品,不但可以模糊资金的来源,改变“黑钱”的性质,还可以实现“黑钱”的边洗边赚。

6 利用银行保险洗钱

- 银行保险的核保标准较低、但现金价值却可以很高,客户可以反从银行划转保费,这也为洗钱者提供了空间。

7 利用行贿保单洗钱

- 用寿险保单送礼一般由送礼方支付巨额保费,受礼方退保变现。某些企事业单位采购团险退保变现,这属于上游犯罪为“贪污贿赂犯罪”的洗钱行为。

8 财产保险中的洗钱

- 财产保险洗钱的主要方式有保险欺诈、理赔欺诈和现金交易等。洗钱者通常有计划地用黑钱置换保险标的,然后制造保险事故,获得赔款达到洗钱目的。

一生保障 | 在你左右

《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：

- (一) 提供资金账户的；
- (二) 协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；
- (三) 通过转账或者其他结算方式协助资金转移的；
- (四) 协助将资金汇往境外的；
- (五) 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。





主动提供有效身份证件

如实填写身份信息

证件更新后及时告知

不要出租或出借身份证件

不要出借银行账户



一生保障 | 在你左右

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! ====