**遏制洗钱犯罪，维护稳定发展**

山金期货有限公司 2017年10月25日

**1.1 什么是洗钱？**

洗钱就是通过隐瞒、掩饰非法资金（贩毒、走私、诈骗、贪污、贿赂、逃税等）的来源和性质，通过某种手法把它变成看似合法资金的行为和过程。

**1.2 参与洗钱将会面临怎样的处罚？**

（《中华人民共和国刑法》 第一百九十一条）

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或者金融票据的；

（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、隐瞒犯罪的违法所得及其收益的性质和来源的。

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，处五年以上有期徒刑。

**1.3 洗钱主要分为哪几个阶段？**

将犯罪收益处理为其他易于掌握、看起来不是特别可疑的形式进行保管。如将犯罪所得存入银行，或转换为银行票据、国债、信用证以及股票、保险单证或其他形式的资产。有的也将犯罪所得投入地下钱庄等非正规汇款体系转移到外国。

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。在不同国家间进行错综复杂的交易，或在国内通过不同金融工具逐步模糊犯罪所得的真实来源、性质，使得犯罪所得与合法财产难以分辨。

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，在犯罪所得披上了合法外衣后，犯罪分子就能够自由的享用这些非法收益。

实际操作中，三个阶段有时明显，有时发生重叠、交叉、集合在一起，难以截然分开。

**1.4 洗钱会带来哪些社会性危害？**

1.洗钱为犯罪分子隐藏和转移违法犯罪所得提供便利，为犯罪活动提供进一步的资金支持，助长更严重和更大规模的犯罪活动。洗钱活动与恐怖活动相结合，还会对社会稳定、国家安全和人民生命、财产安全造成巨大损失。

2.洗钱活动削弱国家的宏观经济调控效果，严重危害经济的健康发展。洗钱的主要目的是掩饰和隐瞒违法所得，使违法所得表面合法化。

3.洗钱助长和滋生腐败，败坏社会风气，腐蚀国家肌体，导致社会不公平，败坏国家声誉。

4.洗钱活动损害合法经济体的正当权益，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。

5.洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的不稳定。

6.洗钱活动破环金融机构稳健经营的基础，加大了金融机构的法律风险和运营风险。

**2.0 现行的反洗钱相关法律法规**

2007.01.01 《中华人民共和国反洗钱法》

2007.01.01 《金融机构反洗钱规定》

（中国人民银行令[2006] 第1号）

2007.08.01 《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》

2014.01.10 《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》

2017.07.01 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》

 （中国人民银行令 [2016] 第3号）

**3.0 反洗钱案例**

案例一：

2014年7月28日，广元市剑阁县盐店镇兴养鸡场场主在一家银行贷款10万元，期限3年。2016年5月26日，客户经理来到养鸡场做贷款调查时，杨某提出提前还贷的想法，不允许客户经理进入养鸡场。因为当时鸡尚未到出笼期，杨某的将养鸡场以租金10万元/年的的费用租给外地租户的说辞也存在颇多疑点。

2016年6月30日，贷款银行向中国人民银行报告了相关异常情况。中国人民银行调查发现杨某提前还款资金来源可疑，同时杨某和租户的身份高度切合涉毒资金监测模型识别点。当地公安机关接到线索后立即展开侦查，2016年6月8日，成功端掉制毒窝点，抓获犯罪嫌疑人13人，刑事拘留10人缴获制毒半成品麻黄素疑似物300余公斤，扣押溴代苯丙酮3吨，查获易制毒化学品二甲苯、胺水、盐酸等辅料约50吨。

案例二：

近年来短信诈骗频发，“放马”“洗料”和“洗钱”构成了手机木马诈骗的三大步骤。犯罪嫌疑人从网上购买手机病毒，通过租用伪基站群发带病毒短信，从而形成了木马病毒的第一波扩散。

一旦有人点击病毒链接，骗子就会获得受害人手机中的通讯录，以受害人的名义发送给通讯录中的熟人，这是病毒的第二波扩散，也更容易使收信人上当。骗子对手机里的短信内容进行筛选，目的是从中获得受害人的银行卡账号和身份证号码。受害人的姓名、身份证号、银行卡号被称为“料”，窃取收集这些个人隐私信息被称为“洗料”。

由于控制了受害人的手机，骗子可轻易获取验证码，有了受害人的姓名、银行卡号、身份证号和验证码，在购物网站上用受害人银行卡进行网购，在将商品卖出变现。用个人隐私信息来盗刷受害人的信用卡，这个过程被称为“洗钱”。

2016年4月，公安部刑侦局联合蚂蚁金服合作开发“伪基站实时监控平台”，已协助警方打掉10多个犯罪团伙，抓获犯罪嫌疑人30余名。2016年5月，腾讯利用研发的“麒麟伪基站实时检测系统”，配合深圳刑侦支队在深圳地区做了一次90天的专项打击，共抓获13个犯罪团伙，110个嫌疑人，整个深圳地区的伪基站发送数量下降了74%。