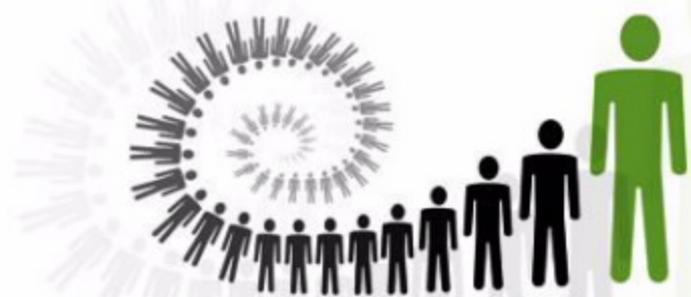


兴业期货反洗钱及恐怖融资宣传

-----预防洗钱，维护金融安全

1."洗钱"一词的历史渊源



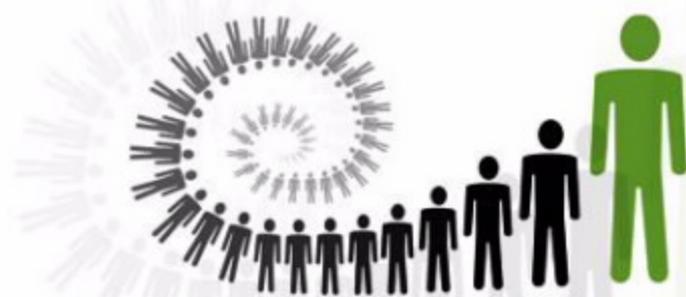
洗钱的原始含义:把脏污的货币清洗干净。洗钱最早的渊源来自铸币时代;洗钱的假借含义:对来源或者性质不干净的货币或财产进行清洗。

20世纪初，美黑手党金融专家的投币式洗衣店；

20世纪30年代，美国人通过在瑞士银行开立账户以所谓的贷款方式贿赂路易斯安那州长，被认为是最早的跨国洗钱活动。

20世纪70年代，洗钱作为一种术语开始适用于法律领域。

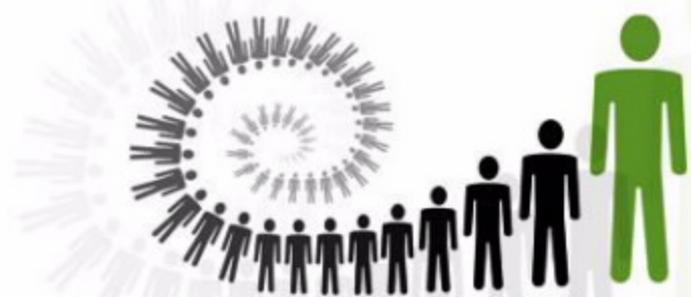
2.什么是洗钱



根据《反洗钱法》，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。



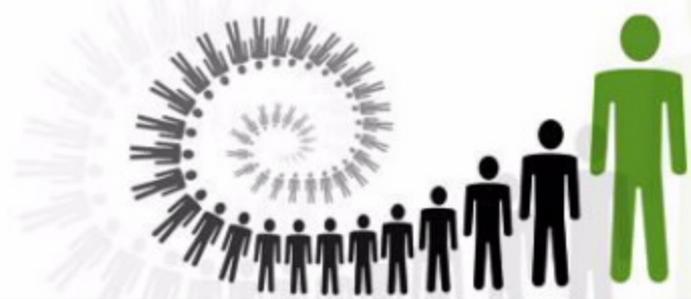
3 . 什么是恐怖活动和恐怖融资？



根据《全国人大常委会关于加强反恐怖工作有关问题的决定》，恐怖活动是指以制造社会恐慌、危害公共安全或者胁迫国家机关、国际组织为目的，采取暴力、破坏、恐吓等手段，造成或者意图造成人员伤亡、重大财产损失、公共设施损坏、社会秩序混乱等严重社会危害的行为，以及煽动、资助或者以其他方式协助实施上述活动的行为。

《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》（中国人民银行令〔2007〕第1号）第二条规定：本办法所称的恐怖融资是指下列行为：

3 . 什么是恐怖活动和恐怖融资？



(一) 恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或者其他形式财产。

(二) 以资金或者其他形式财产协助恐怖组织、恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪。

(三) 为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

(四) 为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

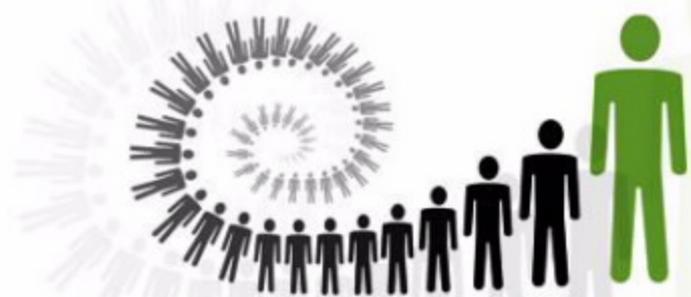
4.我国与预防和打击洗钱及恐怖融资活动直接相关的立法。



主要包括：《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国刑法》、《全国人大常委会关于加强反恐怖工作有关问题的决定》（第十一届全国人大常委会第二十三次会议通过）、《最高人民法院关于审理洗钱等刑事案件具体应用法律若干问题的解释》（法释〔2009〕15号）等。

反洗钱法律制度可分为刑事打击和预防、监控两个方面的内容。对洗钱活动的刑事打击主要体现为《刑法》关于洗钱罪的规定，以《刑法》为依据，通过刑事侦查和刑事诉讼程序，追究洗钱犯罪分子的刑事责任。而预防、监控洗钱活动，是以客户识别、可疑交易报告和记录保存等制度为核心内容，通过反洗钱资金监测实现其目标。《反洗钱法》着力于建立我国反洗钱预防、监控法律制度，属于行政法律制度的范畴。

5.反洗钱的法律知识

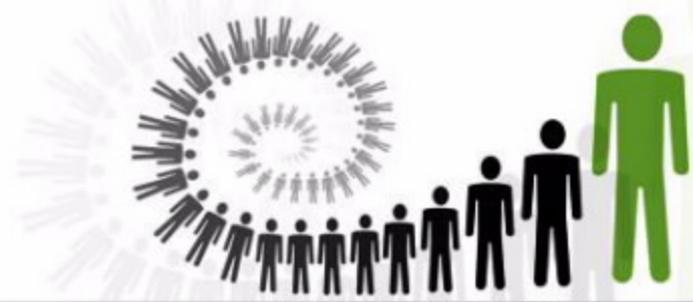


第一百九十一条明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、走私犯罪的违法所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的违法所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金：

- （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

5.反洗钱的法律知识



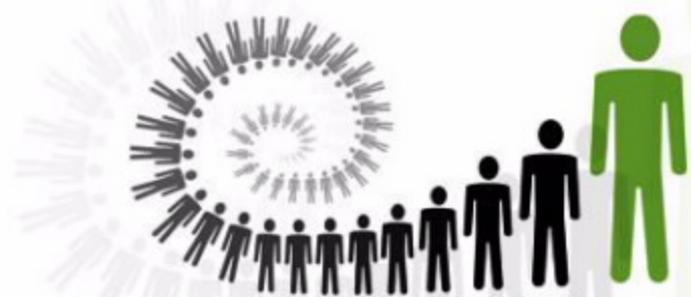
第一百二十条【组织、领导、参加恐怖组织罪、资助恐怖活动罪】组织、领导恐怖活动组织的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑；积极参加的，处三年以上十年以下有期徒刑；其他参加的，处三年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利。

犯前款罪并实施杀人、爆炸、绑架等犯罪的，依照数罪并罚的规定处罚。

资助恐怖活动组织或者实施恐怖活动的个人的，处五年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利，并处罚金；情节严重的，处五年以上有期徒刑，并处罚金或者没收财产。

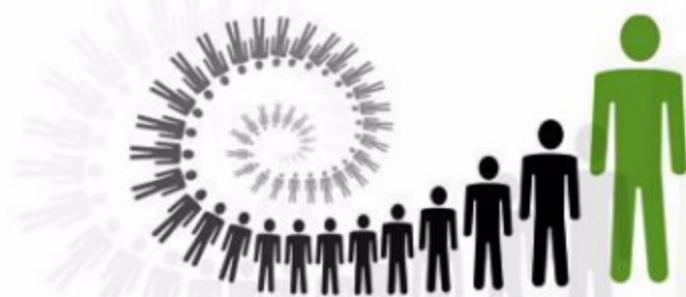
单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

5.反洗钱的法律知识



《中华人民共和国反洗钱法》第五条 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查。司法机关依照本法获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱刑事诉讼。

6.洗钱的案例



一、集资诈骗的洗钱通道

1

我们公司集资开矿，月息3%~10%，天上掉下来的发财机会啊！

1. 李某以投资矿产为借口，以高息回报为诱饵，先后向多人骗取集资款，涉案金额达数亿元。

2

我账户上的钱已经上亿了。哥，你这招真好使！

2. 赵某在明知李某进行诈骗的情况下，仍然将自己的账户交给李某使用，用于接收各种受骗款。

3

我不会亏待你的！

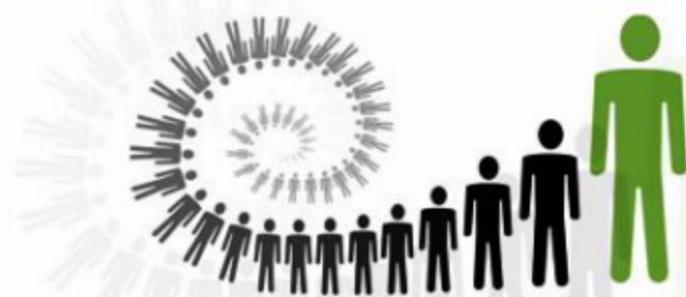
3. 赵某用银行账户的钱代李某购买别墅、商铺和住宅。

4

这罪名也一人一个，还真不亏待我啊！

4. 案发后，李某因非法吸收公众存款罪被判入狱，赵某也因洗钱罪获刑。

6.洗钱的案例



二、假客服电话诈骗

1



1.周女士经人推荐，购买某网络理财产品，遇到操作问题，在网上搜索客服电话进行咨询，但搜索结果出现的是假客服电话。

2



2.假客服得知周女士的账号以及16万元账户金额，称周女士的账号被“保护性冻结”，让她转账到指定的“安全账户”。

3



3.为了打消周女士的顾虑，假客服称如果转账金额高于其账户金额，转账会失败。周女士一试果然如此。随后，骗子向周女士账户内存入90元，账户金额变为16万零90元，当周女士再试图转账16万零20元时，钱即被转账到所谓的“安全账户”中。

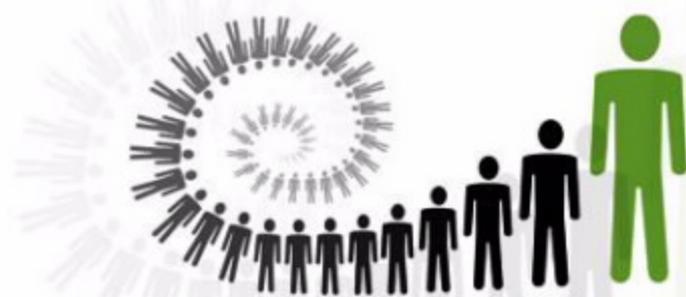
4



4.收到钱后，诈骗分子随即将钱转入异地账户，分多笔从ATM机提现，完成洗钱。



6.洗钱的案例



钱三、“钓鱼网站”诈骗洗钱

1



1.王先生的手机收到一条短信，提示他的网银需要升级。王先生立即登录短信提供的网址，进行操作。

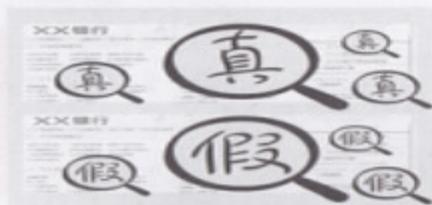
一旦用户在“钓鱼网站”上进行操作，犯罪分子就可以通过木马程序窃取用户的账号和密码。

2.两天后，王先生再次登录网银时，发现账户中的上百万元不翼而飞！警方调查发现，这是一个典型的“钓鱼网站”诈骗案。



2

3



3.“钓鱼网站”与真正的银行官方网站非常相似。

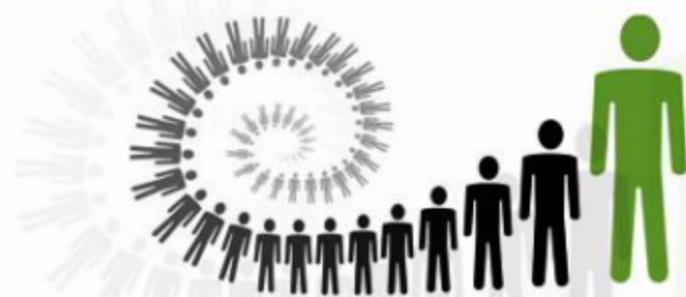
4.犯罪分子将窃取的账号和密码用于制作克隆卡，并从ATM机上将王先生银行卡内的资金取走，或转到其他账户，完成洗钱过程。



总有上钩的“鱼”！

4

6.洗钱的案例



四、出售信用卡的洗钱陷阱

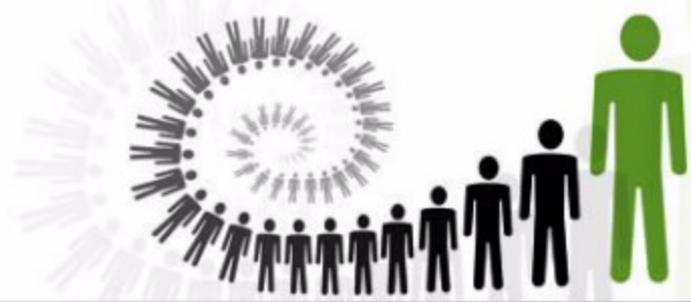
1. 罗某利用自己和他人的身份证件办理了多张信用卡。

2. 罗某先后把200余张信用卡卖给宋某、陈某，用于信用卡洗钱。

3. 宋某、陈某等人所涉账户交易达上百亿元人民币。

4. 某地人民法院依法对被告人罗某、宋某和陈某进行宣判。

6. 洗钱的案例



五、地下钱庄汇款的烦恼

1

都是乡亲，没问题的！

1. 张先生在国外经商，经常需要向国内汇款，张先生通过朋友得知某地下钱庄汇款速度快，费用低廉。

2

没想到费用这么低，这么方便！

2. 张先生向该地下钱庄汇入10万美元，该地下钱庄承诺张先生在国内的妻子孙女士当天可取等值人民币。

3

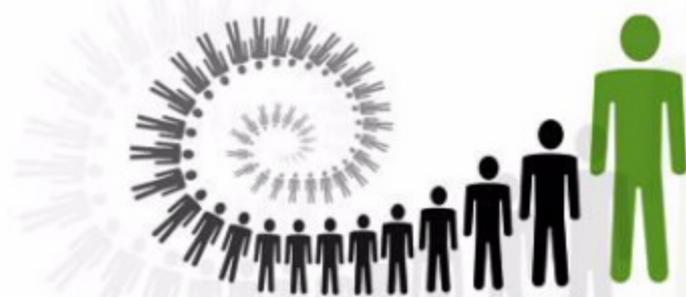
3. 孙女士前往该地下钱庄的国内经营地点，等待她的不是工作人员，而是警察。

4

真个便宜，吃大亏啊！

4. 原来该地下钱庄老板已携款潜逃，地下钱庄的国内经营人员也不知所踪。张先生夫妇追悔莫及。

6.洗钱的案例



六、受贿官员的网店生意

1

礼尚往来嘛!

1.某规划委副主任胡某利用手中职权多次为房地产开发商谋取不正当利益,要求房地产开发商为其购买珠宝、首饰、黄金等。

2

当官就是好啊!

2.胡某将受贿赃物交其弟媳在网店上出售。

3

3.赃款被胡某及其家庭用于消费与挥霍。

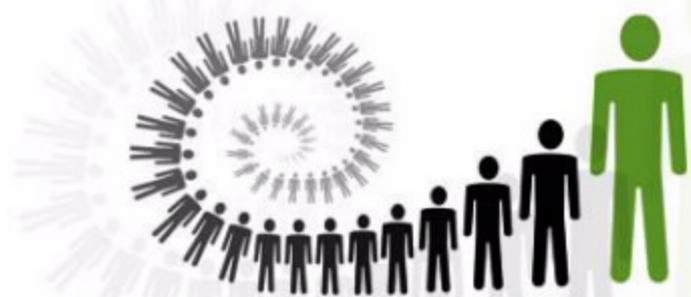
4

你的行为已经构成洗钱犯罪!

我不就开了一个网店吗?

4.经举报,胡某被检察机关以受贿罪起诉,其弟媳则被诉洗钱罪,面临法律的制裁。

6. 洗钱的案例



七、比特币交易平台人间蒸发



1. 乔某看好比特币的行情，通过第三方支付机构向国内某比特币交易平台账户充值9万元，用以买卖比特币。

2. 该比特币交易平台上线以来，管理者以10倍杠杆高额回报为诱饵吸引4000多名会员加入。该交易平台账户可以充值人民币和比特币，会员可进行投资，网上交易平台则从中赚取手续费。

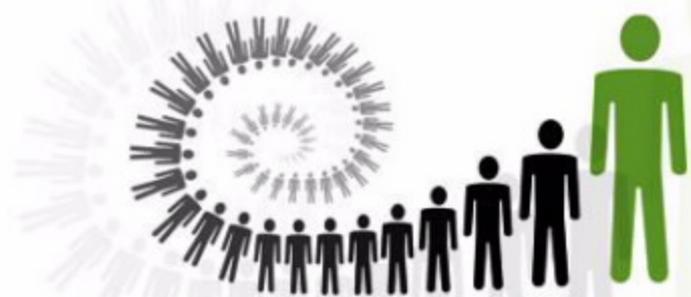


3. 某一天，乔某像往常一样想查看账户收益，却发现该平台无法正常访问，账户内资金无法转出。

4. 原来该交易平台管理者刘某、金某、黄某将会员的钱通过多张银行卡转账取现，购买房产、店面，并用于消费、赌博等。



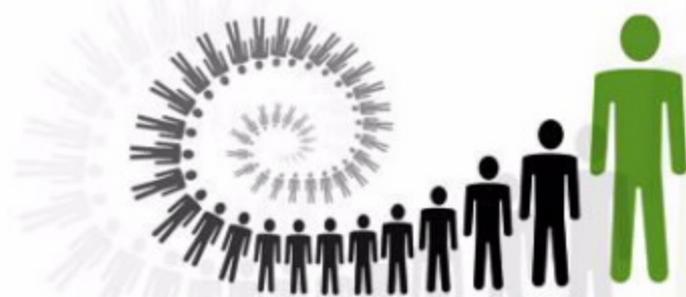
7. 洗钱及恐怖融资的危害



一、洗钱的危害

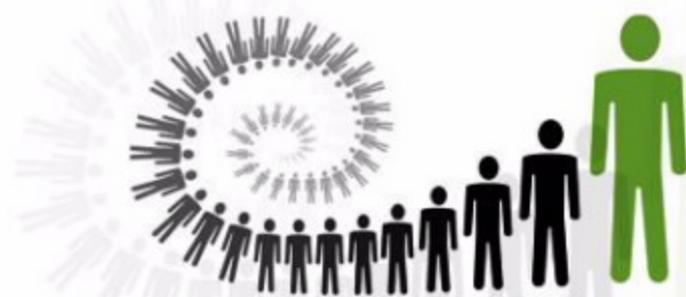
- 1、洗钱为犯罪分子隐藏和转移违法犯罪所得提供便利，为犯罪活动提供进一步的资金支持，助长更严重和更大规模的犯罪活动。
- 2、洗钱活动削弱国家的宏观经济调控效果，严重危害经济的健康发展。洗钱的主要目的是掩饰和隐瞒违法所得，使违法所得表面合法化。
- 3、洗钱助长和滋生腐败、败坏社会风气，腐蚀国家肌体，导致社会不公平、败坏国家声誉。

洗钱及恐怖融资的危害

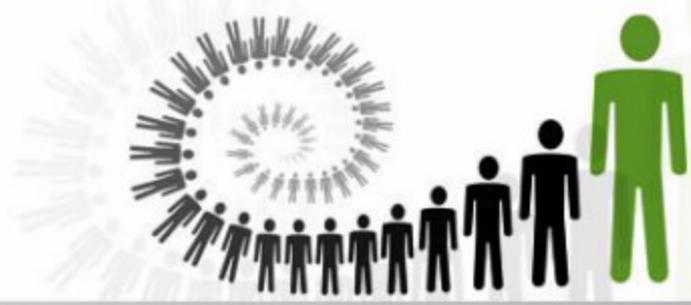


- 4、洗钱活动损害合法经济体的正当权益，破坏市场微观竞争环境，损害市场机制的有效运作和公平竞争。
- 5、洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定。
- 6、洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础，加大了金融机构的法律风险和运营风险。

8.恐怖融资的危害



- 1、恐怖融资为恐怖组织和恐怖分子从事恐怖活动提供资产基础和来源，帮助恐怖分子的阴谋得逞，给社会带来极大的恐慌。
- 2、恐怖活动的发生会给人民生命财产安全带来巨大的损害，阻碍社会稳定发展。
- 3、卷入恐怖融资的金融机构会丧失信誉，且将受到严厉处罚、制裁，甚至因此倒闭。



谢谢！