

反洗钱

fanxiqian zhishishouce

知识手册

孙长华 徐军 宋作勇 ©著



在中国，一个黑色的幽灵，正以极快的速度成长为仅次于外汇和石油的第三大商业活动，其触角无所不及，影响恶毒深远……

普及反洗钱知识，提高民众尤其是管理者的反洗钱意识，是有效遏制洗钱犯罪的重要前提！

中国社会科学出版社

反洗钱 知识手册

i q i a n z h i s h i s h o u c e

孙长华 徐军 宋作勇 ©著

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

反洗钱知识手册/孙长华,徐军,宋作勇著.

—北京:中国社会科学出版社,2007.1

ISBN 7-5004-5515-1

I. 反… II. ①徐…②宋…③孙… III. 金融-刑事犯罪-手册
IV. D914-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 132046 号

责任编辑 杨晓芳
责任校对 韩天炜
责任印制 郑以京 戴宽
封面设计 李尘工作室

出版发行 **中国社会科学出版社**

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720

电 话 010-84029450(邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印刷装订 北京顺芳百业印装厂

版 次 2007 年 1 月第 1 版 印 次 2007 年 1 月第 1 次印刷

开 本 880 × 1230 1/32

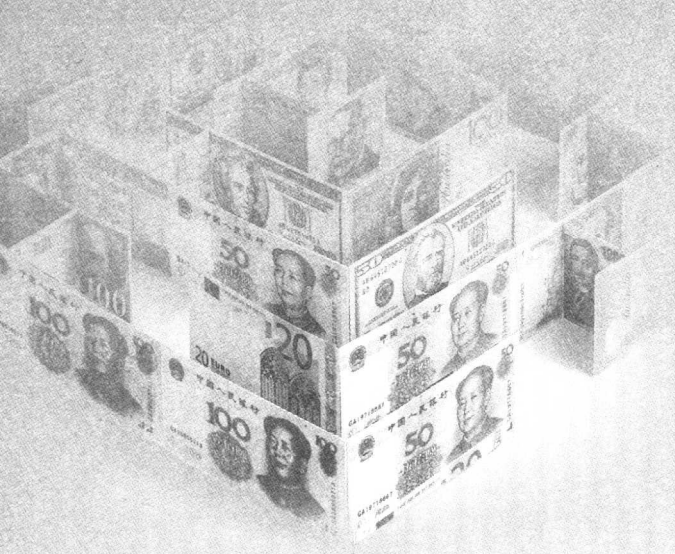
印 张 8.5

字 数 120 千字

定 价 16.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

编辑部联系电话:010-64045632



f a n s

序 言

洗钱——这一黑色产业，以极快的速度成长为仅次于外汇和石油的第三大商业活动，其触角无所不及，影响恶毒深远。

洗钱活动的日益猖獗，严重威胁各国的国家安全和经济发展。据国际货币基金组织估计，全球每年非法洗钱的总数额相当于全世界国内生产总值的 2%。在一些发展中国家每年被合法化的非法收入为 10 亿到 20 亿美元；一些发达国家则高达 1000 亿美元；而在一些世界金融中心，每年有 3000 亿到 5000 亿美元的黑钱被合法化。随着经济全球化进程的加快，各种国际犯罪组织和犯罪分子逐渐向中国渗透，国内贩毒、走私、腐败等问题的孳生、发展，使洗钱犯罪也从无到有、从少到多，并且呈现日益严重的态势。在中国，1991 年~1998 年仅走私案就有 4200 件，总金额达 1300 亿美元，平均每年 160 亿美元，这些黑钱都要通过各种渠道进行清洗；每年通过地下钱庄清洗出境的黑钱至少高达 2000 亿元人民币。

2004年7月中旬，中国人民银行首度发布了《中国反洗钱报告2004》。《报告》显示，2004年各金融机构通过央行各分支行共报送人民币可疑交易3.61万笔，涉及金额495.46亿元。2006年8月24日，中国人民银行向社会发布《2005中国反洗钱报告》。《报告》显示，2005年，中国反洗钱监测分析中心通过对大额和可疑资金交易报告及其他来源信息进行分析和甄别，共移交可疑交易线索533份，涉及人民币793.51亿元，外币折合美元达8.32亿元，涉及交易6万余笔，账户3906个。

洗钱使资金游离于监管之外，脱离银行的监管系统，为贩毒者、恐怖主义分子、非法武器交易商、腐败的政府官员以及其他罪犯的运作和发展提供了动力。不管是转移非法所得，还是逃避管制，地下“洗钱”正在严重侵蚀着中国的经济基础。据有关人士测算，中国每年因此受到的财税损失就高达近千亿元。而且从反腐败的内在要求和各国反腐败的实践看，反洗钱也是反腐败的重要内容之一。有专家说，腐败已经成为中国最大的社会污染，而“洗钱”正在助长这种污染。

洗钱是人类社会经济和政治生活中的一颗毒瘤，它危害国家稳定，损害社会公正和政府声誉，严重威胁社会安定和可持续发展。做好反洗钱工作不仅是打击违法犯罪、促进金融稳定、维护公平公正的市场经济秩序和树立科学发展观的客观需要，也是按照党的十六大和十六届四中全会要求，构建社会主义和谐社会，提高执政能力，全面推进小康社会建设的重要组成部分。

为了打击和遏制洗钱犯罪，近年来，中国政府和各有关部门进行了卓有成效的工作。立法方面，已先后参与制定并签署《联合国禁止非法贩运麻醉药品和精神药物公约》、《联合国打击有组织跨国犯罪公约》和《联合国反腐败公约》，显示了中国政府参加国际反洗钱和承担相关义务的政治意愿和决心；在国内，陆续颁布实施了一系列与反洗钱有关的法规、规章，2005年，全国人大、国务院以及国家反洗钱行政管理部门根据国际国内反洗钱形势的发展，又启动了修改《刑法》、起草《反洗钱法》和修订反洗钱部门规章等工作，目前中国已经初步建立了多层次的、完整的反洗钱法律体系，并逐步与国际标准接轨。在执法方面，国务院批准成立了由公安部、最高人民法院、最高人民检察院、中国人民银行等23个部门参加的反洗钱工作部际联席会议，负责制定国家反洗钱的重要方针政策和国家反洗钱国际合作的政策措施，协调各部门、动员全社会开展反洗钱工作。中国人民银行设立了反洗钱监测分析中心。中国人民银行各分支机构探索建立了地方政府部门间的反洗钱协调机制。司法机关先后查处了一批大案要案，依法严惩了一批犯罪分子。2005年，中国人民银行、国家外汇管理局配合公安机关及其他部门成功破获洗钱及相关案件50余起，涉案金额折合人民币上百亿元。执法力度的不断加强，促进了反洗钱工作的深入开展。总的看，中国反洗钱工作在法制建设、协调机制与组织机构建设、反洗钱监管、案件查处、反洗钱国际合作等方面都取得了

重大进展。

在不断加大反洗钱工作力度之际，我们也应当看到，由于中国反洗钱工作起步晚，社会反洗钱意识薄弱，反洗钱专业人才缺乏，反洗钱理论和实践与国际先进水平和标准相比还有较大差距。因此，全社会普及反洗钱知识，提高民众尤其是管理者的反洗钱意识，是有效遏制洗钱犯罪的重要前提。

天津市纪委孙长华等同志在参考大量资料的基础上，编写了这本《反洗钱知识手册》，并希望我写一篇序言。我觉得这是一件很有益的事情，便欣然同意了。《手册》以问答形式和简洁的文字，对反洗钱的重要性，反洗钱工作机构和运作方式，洗钱罪的犯罪构成和特征等作了较为全面的介绍，简明扼要，通俗易懂。尽管书中还需要完善的地方，但不失为一本很好的反洗钱知识读本。对于扩大反洗钱工作宣传广度，提高人民群众对洗钱危害性的认识，进而促进反洗钱工作深入开展，具有较强的现实意义。

2006年9月10日

李秋芳

目 录

第一篇 反洗钱知识问答

- 1 什么是洗钱? /3
- 2 犯罪分子为什么要洗钱? /4
- 3 谁在洗钱? /4
- 4 哪些钱需要洗? /5
- 5 毒品犯罪与洗钱犯罪有什么关系? /6
- 6 走私犯罪与洗钱犯罪有什么关系? /7
- 7 有组织犯罪与洗钱犯罪有什么关系? /7
- 8 恐怖主义犯罪与洗钱犯罪有什么关系? /9
- 9 欺诈犯罪与洗钱犯罪有什么关系? /10
- 10 腐败犯罪与洗钱犯罪有什么关系? /11
- 11 犯罪分子怎样洗钱? /12
- 12 洗钱具有哪些特点? /13
- 13 犯罪分子洗钱的常用手法有哪些? /14
- 14 购买金融产品中有哪些洗钱可能? /15
- 15 犯罪分子怎样通过现金走私洗钱? /15
- 16 现金存款存在哪些洗钱可能? /15

- 17 什么是斯摩菲洗钱方式? /17
- 18 什么是现金混合洗钱方式? /17
- 19 犯罪分子如何利用自助银行系统来洗钱? /18
- 20 虚假账户名在洗钱中有什么作用? /19
- 21 犯罪分子怎样通过匿名存款来洗钱? /19
- 22 犯罪分子如何利用购买不记名有价证券来洗钱? /20
- 23 犯罪分子如何把现金转变为银行票据来洗钱? /20
- 24 犯罪分子如何利用票据洗钱? /21
- 25 利用休眠账户可以洗钱吗? /22
- 26 犯罪分子如何利用汇兑方式来洗钱? /22
- 27 兑换局也可用作洗钱吗? /23
- 28 犯罪分子如何利用银行卡洗钱? /23
- 29 什么是离岸金融中心? /24
- 30 犯罪分子怎样利用“保密天堂”来洗钱? /25
- 31 犯罪分子怎样通过设立匿名公司来洗钱? /26
- 32 犯罪分子怎样通过期货、期权交易来洗钱? /27
- 33 地下钱庄在洗钱活动中充当什么角色? /27
- 34 电子支付工具有哪些? /29
- 35 犯罪分子如何利用电子支付工具的隐蔽性、匿名性及无形、数字化特点来洗钱? /30
- 36 犯罪分子是怎样通过购买人寿保险来洗钱的? /31
- 37 犯罪分子如何利用信托业进行洗钱? /32
- 38 犯罪分子在证券交易中如何洗钱? /32
- 39 犯罪分子如何通过财务公司和会计人员进行洗钱? /33
- 40 犯罪分子如何利用律师进行洗钱? /33

- 41 典当公司、租赁公司、拍卖公司能否被用来洗钱? /34
- 42 犯罪分子通过旅行社也能洗钱吗? /35
- 43 犯罪分子怎样通过购置贵重商品来洗钱? /35
- 44 犯罪分子如何利用空壳公司洗钱? /36
- 45 前台公司在洗钱中有什么作用? /36
- 46 犯罪分子怎样制造显失公平的进出口贸易来洗钱? /37
- 47 犯罪分子怎样通过虚拟贸易来洗钱? /38
- 48 犯罪分子怎样通过设立外贸公司来洗钱? /38
- 49 纳税能掩盖洗钱吗? /39
- 50 导致中国洗钱问题日趋严重的主要原因是什么? /40
- 51 当前中国存在的洗钱犯罪活动具有哪些特点? /41
- 52 洗钱犯罪对社会产生哪些负面影响? /42
- 53 洗钱犯罪对经济产生哪些负面影响? /44
- 54 地下钱庄对中国金融有何危害? /45
- 55 怎样反洗钱? /47
- 56 什么是《巴塞尔声明》? /48
- 57 什么是 FATF 的《40 条建议》? /49
- 58 什么是《欧共体防止洗钱指令》? /50
- 59 什么是《美洲国家示范条例》? /51
- 60 什么是《联合国禁止非法贩运麻醉药品和精神药物公约》? /51
- 61 什么是《联合国打击跨国有组织犯罪公约》? /52
- 62 什么是《制止向恐怖主义提供资助的国际公约》? /53
- 63 什么是《联合国反腐败公约》? /54
- 64 什么是金融行动特别工作组(FATF)? /55

- 65 《40 条建议》有何作用? /56
- 66 金融行动特别工作组打击恐怖融资的八条特别建议是什么? /57
- 67 联合国有反洗钱内容的禁毒公约有哪些? /58
- 68 制定《联合国禁毒公约》的原因是什么? /59
- 69 香港的反洗钱机构是如何设置的? /59
- 70 澳门反洗钱的机构是如何设置的? /60
- 71 台湾省的反洗钱机构是如何设置的? /61
- 72 中国人民银行发布的反洗钱部门规章的主要内容是什么? /62
- 73 《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》的内容是什么? /63
- 74 《大额现金支付登记备案规定》的主要内容是什么? /65
- 75 银行业监督管理机构有哪些监督管理措施? /67
- 76 商业银行如何申请从事境外机构投资者境内证券投资托管业务? /70
- 77 中国目前发布的反洗钱方面的法律和部门规章主要有哪些? /71
- 78 反洗钱的主要手段有哪些? /73
- 79 商业银行的哪些行为需要主管机构的监管? /74
- 80 商业银行可以经营哪些业务? /75
- 81 “了解你的客户”原则是怎样提出来的? /77
- 82 巴塞尔银行监管委员会对“了解你的客户”原则的规定是什么? /78
- 83 金融行动特别工作组对“了解你的客户”原则的规定

- 是什么? /79
- 84** 欧洲共同体对“了解你的客户”原则的规定是什么? /80
- 85** 美洲国家组织对“了解你的客户”原则的规定是什么? /80
- 86** 美国对“了解你的客户”原则是如何规定的? /81
- 87** 中国香港特别行政区对“了解你的客户”原则是如何规定的? /82
- 88** 中国澳门特别行政区对“了解你的客户”原则是如何规定的? /83
- 89** 中国“了解你的客户”原则是怎样形成的? /84
- 90** 中国对“了解你的客户”原则是怎样具体规定的? /85
- 91** 中国银行业是怎样规范账户管理的? /86
- 92** 什么是实名? /88
- 93** 什么是个人存款实名制? /88
- 94** 金融机构如何执行个人账户实名制? /89
- 95** 怎样了解申请开立基本存款账户的客户? /90
- 96** 怎样了解申请开立一般存款账户的客户? /92
- 97** 怎样了解申请开立专用存款账户的客户? /93
- 98** 怎样了解申请开立临时存款账户的客户? /95
- 99** 怎样了解在异地开立单位银行结算账户的客户? /96
- 100** 怎样了解申请个人银行结算账户的客户? /97
- 101** 怎样了解使用银行结算账户的客户? /98
- 102** 怎样了解变更银行结算账户的客户? /100
- 103** 怎样了解撤销银行结算账户的客户? /100
- 104** 怎样了解开立经常项目外汇账户的客户? /101
- 105** 怎样了解开立资本项目外汇账户的客户? /103

- 106 外汇账户管理中如何落实“了解你的客户”原则? /104
- 107 人民币现金管理制度有哪些? /106
- 108 人民币大额现金交易中如何落实“了解你的客户”原则? /107
- 109 怎样了解使用银行汇票的客户? /109
- 110 怎样了解使用银行本票的客户? /109
- 111 怎样了解使用商业汇票的客户? /110
- 112 怎样了解使用支票的客户? /111
- 113 怎样了解使用银行卡的客户? /112
- 114 怎样了解使用汇兑的客户? /113
- 115 怎样了解使用托收承付的客户? /113
- 116 怎样了解使用委托收款的客户? /114
- 117 怎样了解使用国内信用证的客户? /114
- 118 报告、披露制度与为客户保密原则矛盾吗? /115
- 119 金融机构应怎样履行报告制度? /116
- 120 大额人民币支付交易报告的主要内容是什么? /118
- 121 大额外汇支付交易报告的主要内容是什么? /118
- 122 什么是可疑交易? /119
- 123 可疑交易的识别方法有哪些? /120
- 124 人民币可疑交易报告方式是怎样的? /121
- 125 人民币可疑交易的识别标准有哪些? /121
- 126 为什么要完善可疑交易识别标准? /122
- 127 哪些支付交易属于大额支付交易? /123
- 128 哪些外汇交易属于大额外汇资金交易? /123
- 129 哪些外汇交易属于可疑外汇现金交易? /124

- 130 哪些外汇交易属于可疑外汇非现金交易？/125
- 131 应对哪些外汇非现金交易进行核查和报告？/127
- 132 金融机构应对哪些涉嫌洗钱的外汇现金交易进行核查和报告？/129
- 133 什么是保存客户信息资料制度？/130
- 134 国际收支统计申报制度是怎样规定大额支付交易管理的？/131
- 135 《境外居民个人外汇管理暂行办法》对居民个人用外汇做了哪些规定？/133
- 136 《结汇、售汇及付汇管理规定》对外汇管理有何具体规定？/136
- 137 中国银行业是如何规范内部控制制度的？/137
- 138 金融机构不得以哪些方式从事账外经营行为？/138
- 139 金融机构在办理存款业务时不得有哪些行为？/139
- 140 金融机构在办理贷款业务时不得有哪些行为？/139
- 141 金融机构在从事拆借业务时不得有哪些行为？/140
- 142 银行是如何对利用转账结算工具洗钱进行防范的？/141
- 143 如何完善对电子支付工具洗钱的防范措施？/142
- 144 如何在保险业中进行反洗钱？/143
- 145 如何防止利用信托业洗钱？/144
- 146 如何防范利用空壳公司洗钱？/144
- 147 如何防止通过财务公司及会计人员洗钱？/145
- 148 如何防止利用律师洗钱？/146
- 149 开展反洗钱有何意义？/146

- 150 中国人民银行金融机构反洗钱工作领导小组的主要职责是什么? /148
- 151 中国人民银行是如何加强反洗钱机构建设的? /149
- 152 什么是洗钱罪? /150
- 153 反洗钱司法管辖机关有哪些? /151
- 154 如何理解洗钱罪与洗钱行为的关系? /151
- 155 中国司法界对洗钱和洗钱罪是如何认识的? /153
- 156 中国对洗钱罪做了哪些规定? /154
- 157 美国对洗钱罪是怎样规定的? /155
- 158 澳大利亚对洗钱罪是怎样规定的? /156
- 159 新加坡对洗钱罪是怎样规定的? /157
- 160 中国香港对洗钱罪是怎样规定的? /157
- 161 洗钱犯罪具有哪些特点? /158
- 162 洗钱罪的构成要件有哪些? /160
- 163 洗钱犯罪是一种没有受害人的犯罪吗? /161
- 164 中国《刑法》规定的洗钱罪与窝赃销赃罪有什么区别? /162
- 165 中国洗钱犯罪活动的发展趋势是怎样的? /162
- 166 中国银行业反洗钱工作的概况如何? /164
- 167 目前中国发现洗钱犯罪的一些构想是什么? /166
- 168 国际洗钱犯罪的现状是怎样的? /167
- 169 国际洗钱犯罪的发展趋势是怎样的? /169
- 170 金融机构是如何扩大和细化反洗钱的主体范围的? /171
- 171 国际反洗钱行动的重点是如何演变的? /173

第二篇 案例选编

- 1 厦门“远华”走私犯罪洗钱案/177
- 2 全国最大跨境非法买卖外汇案/178
- 3 成克杰受贿洗钱案/180
- 4 丛福奎受贿洗钱案/181
- 5 彩票洗钱案/182
- 6 骗税洗钱案/183
- 7 盗版洗钱案/184
- 8 诈骗洗钱案/185
- 9 律师洗钱案/185
- 10 用诬陷手段非法侵占他人财产洗钱案/186
- 11 马某毒品犯罪洗钱案/188
- 12 杨某以投资名义洗钱案/189
- 13 利用签订虚假合同洗钱案/190
- 14 利用休眠账户洗钱案/191
- 15 张子强黑社会性质的组织犯罪洗钱案/191
- 16 利用慈善机构捐款洗钱案/192
- 17 恐怖分子通过清洗走私收益洗钱案/193
- 18 恐怖分子以“募捐”为帽子走私洗钱案/194
- 19 “可卡因卡特尔与宝石公司洗钱”案/195
- 20 珠宝公司洗钱案/196