

近年来，随着世界各国经济贸易往来的不断加强，经济全球化的不断深入和科学技术的快速发展，洗钱活动也逐渐呈现出新的发展趋势：洗钱的“掩护”日趋复杂和隐蔽，洗钱手段正在向高智能化方向发展，洗钱地域逐步由发达国家向落后国家和发展中国家转移。为了解决反洗钱过程中出现的新问题，特别是填补我国反洗钱理论在洗钱渠道研究方面的空白，本书吸收了金融行动特别工作组（FATF）自1996年以来的研究成果，归纳和总结了世界各国，尤其是西方发达国家最近几年来在国际洗钱渠道方面的最新研究成果，选择目前洗钱分子最常利用的19种渠道，进行深入分析和研究。

国际视角： 洗钱渠道研究

GUOJI SHIJIAO
XIQIAN QUDAO YANJIU

■ 本书编委会 编著



中国金融出版社

国际视角：洗钱渠道研究

本书编委会 编著



中国金融出版社

责任编辑：张智慧 马 杰
责任校对：李俊英
责任印制：陈晓川

图书在版编目（CIP）数据

国际视角：洗钱渠道研究（Guoji Shijiao: Xiqian Qudao Yanjiu）/本书编委会编著. —北京：中国金融出版社，2011.5
ISBN 978 - 7 - 5049 - 5879 - 2

I. ①国… II. ①本… III. ①洗钱罪—研究—世界 IV. ①D914.04

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 047579 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 19.25

字数 324 千

版次 2011 年 5 月第 1 版

印次 2011 年 5 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5879 - 2/F. 5439

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

序 言

在打击恐怖活动和反恐融资国际大背景下，反洗钱已成为一个重要的世界性课题。近年来，随着世界各国经济贸易往来的不断加强、经济全球化的不断深入和科学技术的快速发展，洗钱活动也逐渐呈现出新的发展趋势：在洗钱渠道上，洗钱分子不断创新，洗钱的“掩体”日趋复杂和隐蔽；在洗钱手段上，洗钱活动正在向高科技化及高智能化方向发展；在洗钱地域上，洗钱活动逐步由发达国家向落后国家和发展中国家转移，跨国洗钱已成为现代洗钱活动的重要特征。它严重影响了世界经济金融秩序的稳定，对各国的经济安全构成了巨大威胁。

面对严峻的形势，国际社会已经行动起来，纷纷采取积极措施防范洗钱行为，严厉打击洗钱犯罪。早在 20 世纪 70 年代，一些发达国家就逐渐开始了对洗钱行为的研究，并通过立法打击洗钱犯罪，如美国和英国等。作为国际性反洗钱组织——金融行动特别工作组（FATF），为了协助各会员国打击洗钱犯罪，自 1996 年起，每年都邀请一些反洗钱专家有针对性地对洗钱类型进行专题研究，并在年度国际反洗钱会议上向各会员国提供最新的专题研究报告。这些重要的国际性理论研究成果对各成员国打击洗钱犯罪具有极高的参考价值和借鉴意义。

中国的反洗钱工作起步比较晚，2007 年 6 月我国才成为金融行动特别工作组的正式成员国。经过几年的努力，我国反洗钱工作取得了长足进步，但是，同许多发达国家相比，仍然存在许多不足之处。除了反洗钱法律法规尚不健全，需要进一步补充和完善以外，在反洗钱理论研究方面，特别是在洗钱方式方法和技巧领域，非常缺位。除了大家比较熟悉的地下钱庄外，对洗钱分子究竟是如何实施洗钱的，无论是工作多年的监管者还是广大的金融机构工作人员，大家只有一个模糊的概念。目前我国大部分反洗钱理论研究的焦点主要集中在反洗钱基础知识普及、案例汇编及法规解读等方面，对洗钱分子实施洗钱所能运用的各种渠道缺乏系统性研究。正是由于对洗钱手段的

认识缺位，导致目前金融机构的洗钱风险防范控制措施不到位，反洗钱工作效率不高。社会公众也由于对洗钱缺乏深入的了解，反洗钱意识不强，反洗钱工作的社会基础环境不牢固。

为了有效解决上述问题，特别是填补我国反洗钱理论在洗钱渠道研究方面的空白，中国人民银行广州分行黄子文等同志编写了《国际视角：洗钱渠道研究》一书。本书参考了美国《洗钱威胁评估》一书的篇章结构，吸收了金融行动特别工作组自 1996 年以来的研究成果，归纳和总结了世界各国，尤其是西方发达国家最近几年来在国际洗钱渠道方面的最新研究成果，选择目前洗钱分子最常利用的 19 种渠道，进行深入分析和研究。本书以实证研究为主，几乎所有案例均来自于国外的真实案件。为方便非专业人士，特别是普通读者阅读，本书每一章节都提供有背景知识介绍；对每一种具体的洗钱方式，除了案例文字介绍外，再辅之以图形，逐步进行说明，通俗易懂。全书共十四章，各章的结构为：一是对某个具体的“渠道”进行定义，对其发展概况做简要论述；二是从经营、产品、交易等不同角度阐述其具有的特点；三是运用案例分析的方法，重点介绍各种洗钱途径和方式；四是有选择性地介绍世界各国所采取的反洗钱措施及取得的成效；五是结合我国的实际情况，为监管当局和金融机构在加强反洗钱工作方面提出有益的意见和建议。

作为一本较为全面和系统地研究各种洗钱渠道的专业性书籍，相信本书能够为金融监管机构完善当前的反洗钱监管政策提供有益的参考，为金融机构开展反洗钱培训、提高反洗钱工作的有效性提供支持，为反洗钱专家和相关执法部门了解和惩治洗钱犯罪提供帮助；本书也是广大社会读者了解洗钱犯罪比较简单有效的知识读本。

李东荣

2011 年 3 月

目 录

第一章 银行业	1
第一节 银行业基本概况	1
第二节 银行业的经营及产品特点	3
第三节 利用银行业洗钱的主要途径	5
第四节 国际监管实践	18
第五节 对我国的启发和借鉴	21
第二章 证券市场	26
第一节 国际证券市场概况	26
第二节 证券市场的特点	29
第三节 利用证券市场洗钱的主要途径	30
第四节 国际监管实践	38
第五节 对我国的启发和借鉴	40
第三章 保险业	43
第一节 保险业发展概况	43
第二节 保险业的特点	45
第三节 保险业洗钱途径	47
第四节 国际监管实践	54
第五节 对我国的启发和借鉴	57
第四章 空壳公司与信托业	62
第一节 空壳公司	62
第二节 信托	73
第五章 贸易	83
第一节 国际贸易发展概况	83
第二节 国际贸易的特点	84

第三节 以贸易为基础的洗钱途径分析	84
第四节 国际监管实践	94
第五节 对我国的启发和借鉴	96
第六章 离岸金融中心	99
第一节 离岸金融中心概述	99
第二节 离岸金融中心的特点	101
第三节 通过离岸金融中心洗钱的主要途径	104
第四节 国际监管实践	110
第五节 对我国的启发和借鉴	113
第七章 房地产市场	118
第一节 国际房地产市场的现状	118
第二节 国际房地产市场的特点	120
第三节 通过房地产市场洗钱的主要途径	121
第四节 国际监管实践	125
第五节 对我国的启发和借鉴	127
第八章 非正式价值转移系统	132
第一节 地下银行	132
第二节 哈瓦拉	138
第三节 替代性汇款系统	143
第四节 国际监管实践	154
第五节 对我国的启发和借鉴	157
第九章 在线支付系统	160
第一节 在线支付系统基本概况	160
第二节 在线支付系统的特点	163
第三节 利用在线支付系统洗钱的主要途径	164
第四节 国际监管实践	169
第五节 对我国的启发和借鉴	171
第十章 货币服务行业	176
第一节 汇款	177

第二节 支票和支票兑现	187
第三节 货币兑换	196
第四节 汇票	202
第五节 储值卡	212
第十一章 大额现金走私	221
第一节 大额现金走私的基本概况	221
第二节 大额现金走私的特点	222
第三节 大额现金走私的主要途径	223
第四节 国际监管实践	228
第五节 对我国的启发和借鉴	231
第十二章 律师事务所、公证人及会计师事务所	234
第一节 律师事务所及公证人	234
第二节 会计师事务所	247
第十三章 黄金和珠宝行业	257
第一节 黄金珠宝行业概况	257
第二节 黄金珠宝行业的特点	258
第三节 通过黄金珠宝行业洗钱的主要途径	259
第四节 国际监管实践	264
第五节 对我国的启发和借鉴	267
第十四章 娱乐业	271
第一节 娱乐业基本概况	271
第二节 娱乐业的特点	273
第三节 利用娱乐业洗钱的主要途径	275
第四节 国际监管实践	280
第五节 对我国的启发和借鉴	284
参考文献	287
后记	296

第一章 银行业

随着全球经济的不断发展，洗钱活动对国际金融体系的稳定和安全的威胁日益凸显。银行业支付结算体系提供的便捷服务和金融衍生产品的不断创新，使银行业成为社会资金流通的主要渠道，同时也成为洗钱活动的重要渠道。

第一节 银行业基本概况

一、银行业概念

银行是通过存款、贷款、汇兑、储蓄等业务，承担信用中介的金融机构，具有信用中介、支付中介、信用创造、金融服务等职能。历史上的银行业是由货币经营业发展而来的，最早的银行业发源于西欧古代社会的货币兑换业。现在，银行的业务已扩展到证券投资、黄金买卖、中长期贷款、租赁、信托、保险、咨询、信息服务及电子计算机服务等各个方面。

现代银行种类繁多，主要有政府银行、官商合办银行、私营银行，股份银行、独资银行，全国性银行、地方性银行，全能性银行、专业性银行，企业性银行、互助合作银行等。按职能可划分为中央银行、商业银行、投资银行、储蓄银行和其他专业信用机构。它们构成以中央银行为中心、股份制商业银行为主体、各类银行并存的现代银行体系。

二、银行业发展概况

（一）国际银行业务活动领域不断扩大，银行职能不断延伸

从20世纪70年代开始，特别是最近十多年来，随着经济发展的需要以及商业银行业务和投资银行业务分业经营所暴露出来的一些弊端，银行业开始以各种金融创新和新金融机构形式来全方位、全能化地开展银行业务，发展成为无所不包的“金融超市”。现在的银行业不仅有传统的存款、贷款、汇款（结算）和货币兑换等一般的金融业务，还有各种各样的创新业务如证券包销、证券经

纪、资产管理、财务顾问、企业并购策划、基金、信托、租赁、保险代理以及为普通工商企业提供的各种类似采购、销售甚至是计算机系统建设等各项业务。

（二）国际银行业活动地域向全球化和国际化转变

最近几十年来，西方银行大举向海外扩张，在海外开设分行和办事处等机构，呈现出活动地域和业务领域的全球化和国际化。银行业的全球化和国际化是当今世界经济一体化的直接结果，也是金融自由化的一种直接体现，是由当今全球跨国公司的发展而引发和推动的。国际银行业的全球化和国际化趋势在美国和西欧国家表现得最为明显。在美国，有 200 多家商业银行到国外设立分支机构和经营业务，成为全球最大的跨国银行集团。其中以花旗银行最为突出，其海外分行的利润构成了花旗集团利润的重要来源。在西欧国家中，银行业的全球化和国际化最明显的当属德国，而在德国当属德意志银行。该行已在全球 80 多个国家和地区设立了大大小小的分支机构 800 多家。这些机构覆盖了全球五大洲绝大部分经济发达和有潜力的地区。德意志银行的这种全球扩张战略是其在较短时间内迅速崛起并称霸全球的最重要因素之一。

（三）国际银行业并购重组浪潮席卷全球

国际银行业并购浪潮促使全球银行业发生了巨大的变化。1991 年 7 月，以美国的化学银行和汉诺威银行为代表的 6 家大银行合并，开启了国际银行业并购的先河，接着有欧洲的瑞士、德国及亚洲的中国香港、日本等国家和地区的部分银行加入到全球并购重组浪潮中。在并购重组过程中，涉及银行的规模和并购市值不断扩大。以往的并购常常是资金实力雄厚的大银行收购和兼并中小银行，后来逐渐发展为大银行之间的并购，如 1998 年 4 月花旗银行与旅行者集团达成合并协议，组成全球最大的金融服务企业。1998 年上半年仅美国银行业的并购市值就高达 2 396 亿美元，超过过去三年的总和。跨行业并购也是这股浪潮的特征，如美国花旗银行的母公司花旗公司与旅行者集团合并为花旗集团，新形成的集团业务范围包括商业银行、投资银行、保险业等几乎所有的金融领域，并成为全球业务范围涵盖最广的国际金融服务集团。这种新型的并购使银行业务日益多元化，广泛涉及证券、信托和保险等业务。

（四）以高科技技术为支撑的银行业务品种大量出现并迅速发展

随着计算机技术、网络技术和现代通讯技术的发展，网上银行、自助银行、手机银行、电话银行等大量出现并迅速发展。这其中以网上银行的发展最引人注目。网上银行提供网上账户管理、网上资金支付结算、网上资金划转、网上

个人信贷等业务。网上银行业务交易量的增长速度很快,以美国为例,2006 年网银交易量为 118 亿美元,2007 年为 153 亿美元,2008 年为 197 亿美元。这个增长速度远高于银行网点、电话银行、ATM 等渠道业务的增长。在美国,网上银行业务做得最好的是富国银行。该银行在自己独立开发建立网上银行的同时,还广泛与外界合作,包括专业的网络公司、IT 行业的精英公司和同业大银行等。在欧洲和亚洲,网上银行的建设和业务发展也很快,例如在日本,DDI 公司和富士通公司同花旗银行合作,推出了“全球首创移动电子商务服务”。

第二节 银行业的经营及产品特点

银行是为公众提供货币金融服务的特殊企业,洗钱分子在处置^①、离析^②和归并^③洗钱的“三个阶段”中,银行自然就成为首选渠道,很可能有意或无意地被卷入“洗钱”犯罪活动中。洗钱分子利用银行的产品及服务,如现金、票据、理财及支付结算等业务,使非法所得合法化,客观上使银行成为整个“洗钱链条”中的重要环节和洗钱的有效掩体,甚至成为洗钱的机器。为有效预防银行成为洗钱工具,我们有必要对银行业的经营及产品特点进行分析。

一、经营特点

随着世界经济全球化的快速发展,银行业间竞争程度的加剧,对规模效益的不断追求及经营风险意识的不断增强,全球银行业呈现出以下的经营特点:

(一) 保持充足的核心资本,拓展资产规模

自身风险意识的增强和银行监管机构风险与资本监管标准的改进,促使西方商业银行改善管理以提高资本充足率和经营效率。按照核心资本排名,全球前 10 大银行核心资本在全球 1 000 家大银行核心资本总额中的比例接近 20%。

① 处置阶段,亦称放置阶段,是指将犯罪所得投入到清洗系统的过程,是最容易被发现的阶段。利用金融机构或特定非金融机构,将犯罪所得存入银行,或转换为银行票据、国债、信用凭证以及股票、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式汇款系统转移到国外。

② 离析阶段,也叫培植阶段,即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。

③ 归并阶段,又叫融合阶段、整合阶段,即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,洗钱分子就能够自由地享用这些非法收益了。

（二）兼并与收购，创造广阔的利润空间

进入 21 世纪，随着金融服务行业的综合经营和金融全球化程度的不断提高，国际银行业并购热潮日益高涨。2000 年 7 月的统计数据显示，世界上最大的 20 家银行，有 12 家自 1997 年以来通过兼并和收购扩大经营规模。究其原因：一是降低银行成本，追求规模效益；二是扩大银行规模，增强竞争能力；三是提高银行综合效率，实现优势互补；四是防范金融风险。

（三）经营全球化，业务机构迅猛扩张

商业银行经营全球化始于 20 世纪 70 年代，经过 30 年的发展，一些国际知名银行的海外资产及海外业务收益率远远超过本土。

（四）混业经营趋势，促进金融创新

在同业竞争压力和利益驱动下，通过金融创新，银行业务经营逐渐趋于综合化。主要表现为：

1. 混业经营：目前银行除经营传统银行业务外，还可以经营诸如公司债券的承销、包销，对企业投资等投资银行的业务，“金融超市”型的全能银行已成为银行发展的大趋势。

2. 银行资产证券化：银行通过信贷资产证券化，降低其信贷风险。银行可利用企业银团贷款的平台将大部分信贷风险向非银行投资机构转移，其中包括保险公司、互助基金、养老基金、对冲基金以及其他证券化工具。近年来以美洲和欧洲的银行资产为基础的债券市场迅速扩大，特别是在欧洲，此类债券市场年增长率达 50%。在美洲和欧洲的银行信贷证券化市场上，经常用来支持证券发行的银行资产有住房抵押贷款、消费信贷、公司信贷和贸易结算凭证等。

3. 资产负债综合经营：银行为实现资产负债综合经营管理，采取多项措施优化资产负债结构，如压缩同业拆借和贷款在资产总额中所占的比例，相应增加证券化资产所占的比例。商业银行按自己的经营目标来选择确定一个理想的证券组合，这个证券组合既可以达到银行贷款的收益水平，又具备灵活性和流动性，可随时根据市场环境的变化作出相应的调整。

（五）投行业务向传统银行业务回归

2008 年爆发的全球金融危机，使存款对于银行流动性管理的重要性被重新认识，目前全球范围内商业银行出现了向传统商业银行业务回归的趋势。比如高盛、摩根士丹利等昔日投行巨头正在转变为可吸收公众存款的商业银行集团，欧洲全功能银行的典范——德意志银行收购了德国邮政银行的分支机构，大力

加强储蓄存款业务。

二、产品特点

银行产品是指银行业金融机构向客户提供的，可满足客户某种愿望和需求的、与货币相关的商品，是金融产品的重要组成部分。一般来说，银行产品具有以下三个特点：

（一）多样性

随着金融服务行业的综合经营程度不断提高，银行产品也呈现出多样性和创新性的特点。从银行产品的层次来看，可以分为基础业务产品，如传统的银行业务产品，包括存款、贷款、中间业务产品等；组合银行产品，包括投资银行业务、证券存托凭证、股指期货、资产证券化和结构性交易银行产品等；衍生业务产品，包括期货、期权、互换等产品。

（二）多变性

银行产品的服务内容取决于由谁提供及在何时何地提供，就算是同一产品，由于不同银行对产品的理解及经营方式的不同也会有所区别，因而具有极大的可变性。大量业务流程非标准化的银行服务产品的出现，如离岸银行业务、代理行业务和银行卡业务等都进一步加强了这一多变性。

（三）便利性

经济和技术不断发展以及银行业面临的激烈竞争带动了银行业产品和服务的创新和发展，为客户带来各种各样的便利。如客户由原来的只能在银行营业时间和场所内办理银行业务，发展到可以随时随地利用各种电子银行服务渠道进行业务往来。另外，银行开发出各种服务方式，鼓励客户进行自助式服务，包括存贷款和结算服务等，从而使客户在营业时间外也能更为灵活便利地办理业务。

第三节 利用银行业洗钱的主要途径

银行通过提供的金融产品和服务，与支付系统（包括纸质的票据支付系统和各种不同的电子付款网络）结合在一起，为客户提供快捷的全球化资金转移服务。正是因为银行具有这种功能，使其成为洗钱分子进行洗钱的主要渠道之一。

一、通过银行的代理行业务进行洗钱

代理行业务是指由一家银行向另一家银行提供银行服务。代理行账户是指金融机构相互间以本机构的身份或名字开立的账户。通过银行在全球建立的众多代理行关系，客户可在开户银行没有分支机构的地区进行国际金融交易，因此大型的国际性银行通常都会成为全世界其他众多银行的代理行。被代理行通过代理行关系获得广泛的服务，包括现金管理、国际汇款、支票清算、中间行账户和外汇交易等。代理行向规模较小和鲜为人知的银行所提供的服务可能仅限于非信贷业务和现金管理服务，但对那些信贷风险较低的银行可能会提供很多的信贷产品，如信用证和用于信用卡交易的商业账户等。国际代理行业务本身被用于满足各种正当合法的商业目的，然而，金融行动特别工作组（FATF）也发现这些代理行关系存在着被洗钱分子利用的情况。洗钱分子常利用代理行的正常业务流程进行洗钱，或者以“空壳”公司或“空壳”银行的方式利用代理行业务进行洗钱。

（一）利用代理行的正常业务流程进行洗钱

【案例】A 国洗钱分子在 B 国注册成立了一家 C 银行，再以 C 银行的名义先后在 D 国、E 国和 F 国的银行开设了代理行账户。洗钱分子在 D 国通过诈骗活动获得了非法收入 300 万美元，划入 C 银行，随后从 C 银行分别把 100 万美元

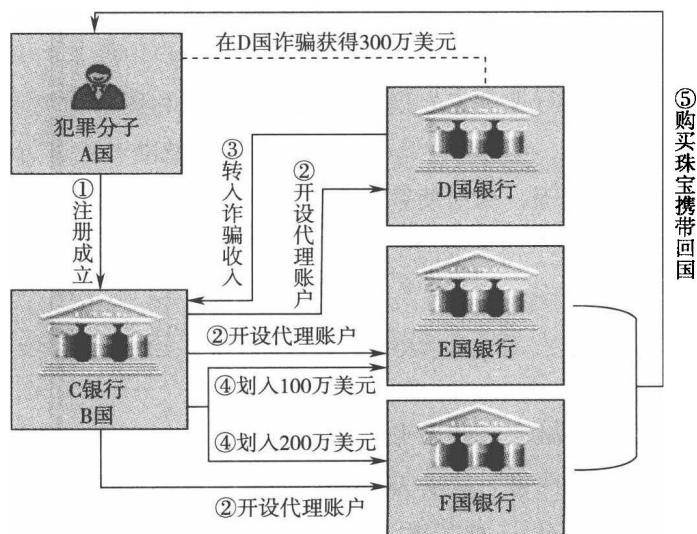


图 1-1 利用代理行业务洗钱流程图

划入了 E 国，把 200 万美元划入了 F 国。洗钱分子在 E 国和 F 国利用这些资金购买了大量珠宝，并把这些珠宝携带回了 A 国。

案例点评：通过代理行账户可以快速转移诈骗收入，由于涉及跨境交易，一般很难追踪资金的来源与去向。

（二）注册成立“空壳”公司，并利用代理行业务进行洗钱

由于代理行业务本质上是间接性的业务关系，意味着代理银行可能在未取得被代理行客户信息的情况下，为没有办理身份识别的客户提供服务。因此，代理银行必须依靠被代理银行来履行必要的客户身份尽职调查和后续的客户交易监控。

代理账户使跨境的交易过程更为流畅，当一家境外银行在本土银行开立了一个代理账户后，该境外银行的客户就能开立用该代理账户进行结算的支票，从而境外客户能够方便地通过本土银行的这一代理账户收付资金。由于这种代理行为没有对交易人的真实身份进行尽职调查。因此，这种方式为境外交易方隐瞒身份提供了便利。

代理账户的变异是嵌套账户，即境外银行在本土银行开立代理账户，并且允许其他与其有关系的银行使用该账户，使得与本土金融机构没有建立直接代理行关系的其他外国银行可通过该账户进入本国金融系统，实质上增加了代理层次。这些属于第二层次的外国银行又允许其客户利用该代理账户进行结算。代理的层次越多，客户身份的识别就越困难。不仅如此，这还导致可以使用代理账户的客户数目成倍增长，被利用来洗钱的风险增大。

【案例】G 国某洗钱分子为了清洗其诈骗收入，在 F 国注册成立一家空壳公司 Q 公司，Q 公司分别在 F 国、G 国和 C 国各选一家银行开立账户，这三家银行均建立了代理银行账户关系。某日，平时没有任何业务活动的 Q 公司在 F 国的银行账户突然收到了来自 G 国代理银行汇入的收款人为 Q 公司的 4 笔大额汇款，汇款用途为代理原油和其他原材料的运输费用。F 国银行对此产生了怀疑，在上报 F 国反洗钱监管机构可疑交易报告后，要求 G 国银行提供证实这些交易的商业单据。当 G 国银行向 Q 公司提出这一要求时，Q 公司立即将在 F 国的银行汇款转汇 C 国银行账户，拒绝向 G 国银行提供任何资料，并随后注销了在该行开立的账户。

案例点评：利用代理银行账户可以非常快捷地转移资金，再利用“空壳”公司作掩护，洗钱分子一般可以非常方便地实施洗钱。本案由于 F 国银行对洗钱活动监督非常严密和到位，并及时采取了切实有效的措施，如要求验证商业

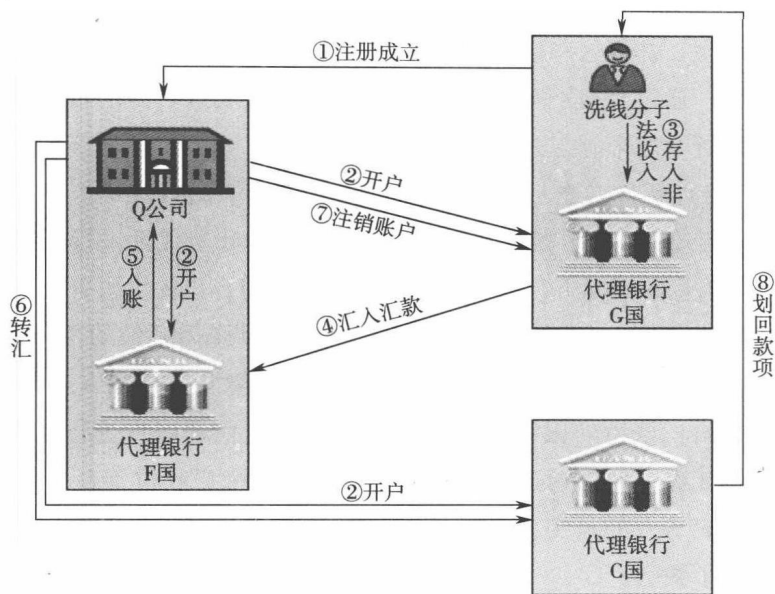


图 1-2 “空壳”公司利用代理行业务进行洗钱流程图

交易原始单据，洗钱分子洗钱阴谋没有得逞。

（三）注册成立“空壳”银行，并利用代理行业务进行洗钱

“空壳”银行是指没有在任何国家实际经营业务，并寻找机会通过代理银行账户进入本国金融系统的外国银行。

【案例】A国洗钱分子在本国注册成立了一家“空壳”B银行，B银行在C

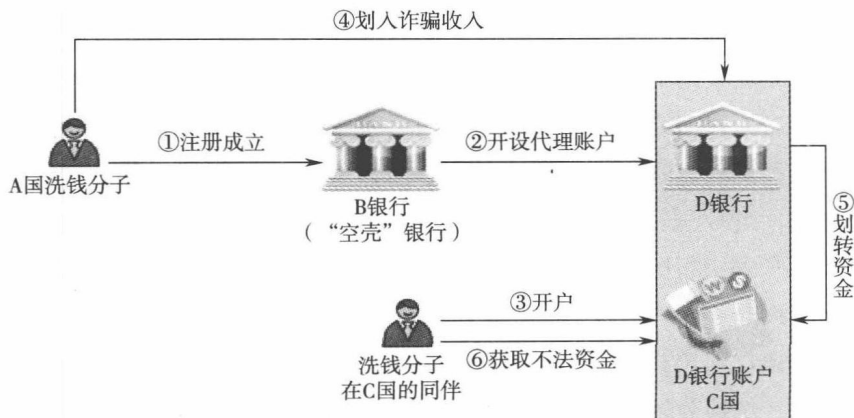


图 1-3 “空壳”银行利用代理行业务进行洗钱流程图

国的 D 银行建立了代理行账户，洗钱分子在 C 国的同伴也在 D 银行开立了账户。洗钱分子在 A 国进行诈骗活动，把大量非法收入存入 B 银行在 D 银行的代理行账户，并通过此账户划转给在 C 国的同伙，成功转移诈骗资金。

案例点评：“空壳”银行通常会利用代理银行难以取得其真实背景情况这一缺陷而进行洗钱活动。

二、利用银行票据业务进行洗钱

银行票据包括支票、汇票和本票等，具有方便、快捷和信誉高等特点。随着票据业务的不断发展，银行票据大大加快了交易双方的资金结算速度，但票据业务流程中的漏洞也给洗钱分子提供了机会。

【案例】A 先生经营着一个地产集团，但与某恐怖组织联系密切，且一直使用集团资金暗中资助该组织。他利用银行本票可背书转让的特点，使用本集团资金向其开户银行申请开立银行本票，并在本票申请书上填写虚假的收款人名称。开出本票后，A 通过多次背书转让，最后将资金转入恐怖组织的银行账户内。

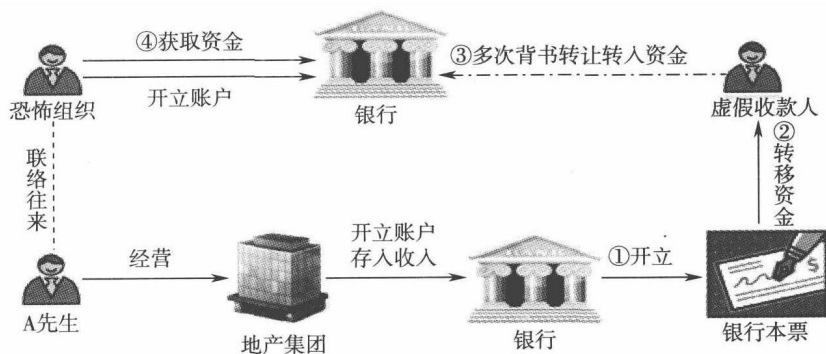


图 1-4 利用票据洗钱流程图

案例点评：通过票据多次背书转让，可以成功掩盖资金的最终去向，达到洗钱目的。

三、利用银行现金业务进行洗钱

犯罪收入通常是现金，为了将这些现金注入金融系统，洗钱分子用了很多方法，例如直接将现金存入银行账户（通常通过结构性交易和 ATM）；买入一定