

反洗钱反恐怖融资 人人有责

(2023年反洗钱集中宣传活动)

中意财产保险有限公司

2023年8月

目录

Contents



中意财险
GENERALI CHINA
INSURANCE

01

反洗钱的定义

02

洗钱犯罪的危害

03

洗钱和恐怖融资的常见手段

04

保险公司及其工作人员应尽义务

05

如何保护自身权益不受洗钱犯罪侵害

06

关注“两卡”滋生的洗钱风险及电信诈骗风险

反洗钱的定义



洗钱

- 通过各种方式掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的犯罪行为。



恐怖融资

- 资助恐怖主义，具体指任何人以任何手段，直接或间接地非法和故意地为恐怖主义活动提供或募集资金，意图是将全部或部分资金用于，或者明知全部或部分资金将用于恐怖主义活动。



反洗钱

- 狭义的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《中华人民共和国反洗钱法》规定采取相关措施的行为。广义的反洗钱还包括反恐怖融资。



《三反意见》

- 《国务院办公厅关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》指出，反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制是建设中国特色社会主义法治体系和现代金融监管体系的重要内容，是推进国家治理能力现代化、维护经济社会安全稳定的重要保障，是参与全球治理、扩大金融业双向开放的重要手段。

洗钱犯罪的危害

- 洗钱犯罪的上游犯罪包括七类犯罪

毒品犯罪



黑社会性质的组织犯



贪污贿赂犯罪



恐怖活动犯罪



走私犯罪



破坏金融管理秩序犯罪



金融诈骗犯罪



- 洗钱犯罪与腐败、贩毒、黑社会、诈骗、逃税等上游犯罪相伴相生，助长了上游犯罪蔓延，也威胁金融体系稳定和安全。同时，犯罪分子通过洗钱得以享受非法所得，严重损害了社会公平和正义。洗钱，不仅破坏经济活动的公平公正原则，破坏市场经济有序竞争，而且损害金融机构的声誉和正常运行，威胁金融体系的安全稳定。
- 包括恐怖融资在内的洗钱活动与上游犯罪活动相交织，增强了犯罪分子的经济实力，使之更有资本同社会抗衡，对一国的政治、经济、社会、国家安全和国际关系造成了严重损害。



洗钱犯罪的危害

对政治的危害

一是滋生腐败，二是影响政府声誉。

对国际关系的危害

严重损害国家在国际社会的威信。

对国家安全的危害

许多犯罪集团、恐怖组织和民族极端分子直接参与洗钱，对一国的国家安全构成威胁。

对经济的危害

对经济的影响主要表现在扭曲了资源的分配，进而影响一国的经济增长。

对社会的危害

首先，洗钱影响了社会公平。犯罪分子将赃款、赃物清洗为合法所得，使该项财产的合法所有人丧失返还请求权。另一方面，洗钱收益属于非法所得，洗钱者凭借非法所得过上奢侈的生活产生恶劣的社会示范效应。

其次，洗钱助长了上游犯罪。洗钱者通过洗钱活动，将赃款清洗成合法收入，为犯罪分子提供了顺畅的犯罪收益清洗渠道，使之有稳定的收益来源。这些收益除了供犯罪分子挥霍，很大部分被作为新的犯罪资本，为各种犯罪活动甚至恐怖袭击提供充足的物质基础，使之更容易进行二次犯罪，形成了犯罪-洗钱-再犯罪-再洗钱的恶性循环。





洗钱和恐怖融资的常见手段



洗钱和恐怖融资的手段多种多样。

这些洗钱手段可能就在我们每一个人身边，因此，提高对洗钱和恐怖融资的识别能力、远离洗钱活动非常重要。

一、赌场、地下钱庄

- 地下钱庄又称影子银行，它们的功能有如非法银行、财务公司、钱庄等，表面以合法组织做伪装，例如找换店、当铺、银楼、洋行、外贸公司、旅行社等。其业务包括洗黑钱、高利贷、非法汇款等。
- 所谓的“地下钱庄”洗钱，一般包括三种方式：
 - ✓ 换汇：即境内人民币输出境外换成外币，或境外外币输入境内换成人民币；
 - ✓ 洗黑钱：即一些无法交代来源的资金，通过账户倒转，变成合法合规的收入，资金不一定跨境；
 - ✓ 放高利贷：高利贷极高的利润成为了地下钱庄刑事犯罪的主要诱因。



洗钱和恐怖融资的常见手段

二、空壳公司

- 这种洗钱方式就比较复杂了，需要成立个空壳公司，也就是并没有实际经营，但却要伪造出正常交易流水，可以是虚开发票、或者是制造虚假交易获利等方式。
- 案例：罗赛香地下钱庄案。2000年，顺发茶行老板娘罗赛香通过骗取员工亲友身份证注册了29个空壳公司，利用这些公司开设了大量账户，通过这些账户交易进行洗钱，涉及金额高达9亿人民币。



三、艺术品拍卖

- 这其实是最便利的洗钱方式之一，艺术品的价值认定并没有权威机构，也没有标准的估价，完全是由现场参与拍卖的用户竞价，可以轻易炒成天价。
- 案例：20世纪90年代，日本秋庭财团为了贿赂日本议员，安排日本议员到欧洲一家私人藏家博物馆里以超低价100万美元“买”了一幅名画，时隔不久安排该日本议员以“不知名收藏家寄售”的方式将该名画送拍欧洲拍卖行，最终被日本秋庭基金会以2000万美元的价格拍下。日本秋庭财团利用拍卖方式完成了一次政治贿赂。



洗钱和恐怖融资的常见手段

四、投资

- 可以是投资影视、投资进出口贸易，投资类型基本没有限制。
- 案例：海外投资洗钱，进口时，高报进口设备和原材料的价格，以高比例佣金、折扣等形式支付给国外供货商，从其手中拿回扣、分赃款，并将非法所得留存在国外；出口时，则大肆压低出口商品的价格，或采用发票金额远远低于实际交易额的方式，将货款差额由国外进口商存入出口商在国外的账户。



五、保险

- 保险既可能涉及洗钱上游犯罪，也可能涉及洗钱行为本身。
- 洗钱者可能通过保险欺诈使保险理赔款、国家补贴等成为洗钱的资金来源，也可能利用保险清洗犯罪资金。
- 寿险领域的洗钱风险高于财险领域，尤其是在团体寿险中。通过长险短做、趸交即领、团险个做等不正常的投保、退保方式，达到将集体的、国家的公款转入单位“小金库”、化为个人私款或逃避纳税的目的。
- 案例：用寿险保单送礼可以彰显亲情与关怀，洗钱者（包括行贿者）也经常利用这种方式进行洗钱，一般由送礼方支付巨额保费，受礼方退保变现。团险中的行贿保单实质上是高额退费。在企事业单位采购团险时，保险公司会虚增保费，成交后再向有关人员赠送大额保单，由其退保变现，这属于上游犯罪为“贪污贿赂犯罪”的洗钱行为。



中意财险
GENERALI CHINA
INSURANCE

保险公司及其工作人员应尽义务



中华人民共和国 反洗钱法

中国法制出版社

《中华人民共和国反洗钱法》规定：

在中华人民共和国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，履行反洗钱义务。



保险公司及其工作人员应尽义务

义务名称	情形	环节	规定动作
客户身份识别	保险费金额人民币20万元以上或者外币等值2万美元以上且以转账形式缴纳的保险合同	承保	应确认投保人与被保险人的关系，核对投保人和人身保险被保险人、法定继承人以外的指定受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记投保人被保险人、法定继承人以外的指定受益人的身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。
	对于保险费金额人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上且以现金形式缴纳的财产保险合同		
	单个被保险人保险费金额人民币2万元以上或者外币等值2000美元以上且以现金形式缴纳的的人身保险合同		
	退还的保险费或者退还的保险单的现金价值金额为人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上	退保	应当要求退保申请人出示保险合同原件或者保险凭证原件，核对退保申请人的有效身份证件或者其他身份证明文件，确认申请人的身份。
	请求保险公司赔偿或者给付保险金金额为人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上	理赔	应当核对被保险人或者受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件，确认被保险人、受益人与投保人之间的关系，登记被保险人、受益人身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。
客户身份识别 (受益所有人识别)	达到识别起点的非自然人客户，以及特定自然人（外国政要、高级管理人员、特定关系人）	承保	应当根据非自然人客户的法律形态和实际情况，逐层深入并判定受益所有人。按照规定开展受益所有人身份识别工作的，每个非自然人客户至少有一名受益所有人。
客户身份资料 及交易记录保存	应当保存的客户身份资料包括记载客户身份信息、资料以及反映金融机构开展客户身份识别工作情况的各种记录和资料。 应当保存的交易记录包括关于每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及有关规定要求的反映交易真实情况的合同、业务凭证、单据、业务函件和其他资料	各业务环节	1.应采取必要管理措施和技术措施，防止客户身份资料和交易记录的缺失、损毁，防止泄漏客户身份信息和交易信息。 2.应采取切实可行的措施保存客户身份资料和交易记录，便于反洗钱调查和监督管理，应重现交易过程。 3.保存期限至少为五年，具体情况要求更长保存期限的，遵守其规定。
大额交易 和可疑交易报告	当日单笔或者累计交易人民币5万元以上（含5万元）、外币等值1万美元以上（含1万美元）的现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支（其余银行账户发生的大额交易类别由银行上报）	各业务环节	5个工作日内以电子方式提交大额交易报告。
	发现或者有合理理由怀疑客户、客户的资金或者其他资产、客户的交易或者试图进行的交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的，不论所涉资金金额或者资产价值大小，应当提交可疑交易报告	各业务环节	及时以电子方式提交可疑交易报告。

如何保护自身权益不受洗钱犯罪侵害

- 洗钱手段虽然多样化，但有一个共同点，即需要利用大量的银行账户。
- 这是因为无论是任何方式的洗钱，最终都需要在与自己无关的账户上进行金融操作（入款、转账或取款），而大额的黑钱如果集中在几个账户中，则很容易被监控到，所以这些不法分子都会想尽方法去开设更多的银行账户。很多时候，作为普通人的你很容易被洗钱分子利用，或因为一些小利益，或出于人情，或被忽悠，在不知不觉中成为了这些不法分子的“帮凶”。所以，我们需要注意做到以下几点：



- (一) 任何情况下都不要出租或出借自己的身份证件**
- (二) 不要用自己的账户替别人提现**
- (三) 发现账户异常，马上向有关部门反馈**
- (四) 对于不常用账户，及时注销**
- (五) 配合金融机构做好身份识别和过期资料更新**
- (六) 选择可靠的金融机构，远离不安全的连接**



如何保护自身权益不受洗钱犯罪侵害

一、不要出租或出借自己的身份证件

身份证件可以开设公司、可以开银行账户，也可以开证券账户，这些影子账户和空壳公司往往会成为非法交易和洗钱的工具。



二、不要用自己的账户替别人提现

有些人为了点钱或受朋友之托，让别人转账到自己账户，然后提款出来交给别人，其实这可能就是一个洗钱的过程。而在这个过程中，提现者的账户交易记录真实地记录下了参与洗钱的犯罪证据，提现者若被追究法律责任，将会追悔莫及。



如何保护自身权益不受洗钱犯罪侵害

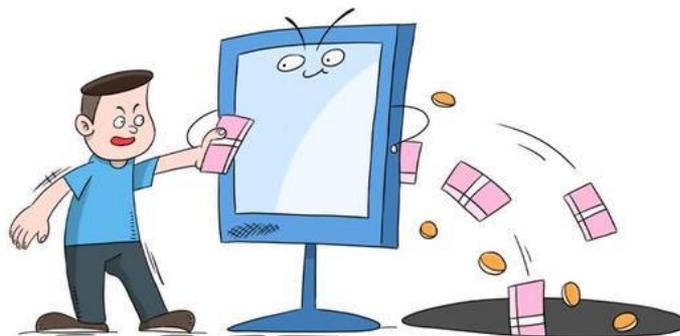
三、发现账户异常，马上向有关部门反馈

如果发现自己账户上突然出现了大额交易或频繁交易，而这些交易非本人所为，一定要向银行和反洗钱金融监管部门反馈，配合调查，还自己清白。



四、对于不常用账户，及时注销

不少人在多个银行都开设了账户，但是有些账户并不常用，逐渐忘记了它的存在。但是，这些被你忽略了地账户，有可能被别人盗取或复制，去进行不为人知的金融交易。所以，对于闲置账户，该清理的赶紧清理掉。





如何保护自身权益不受洗钱犯罪侵害

五、配合身份识别和过期资料更新

配合金融机构做好身份识别和过期资料更新是保证个人金融活动符合监管规则的一个途径，同时，如果出现异常的金融行为，也有利于金融机构联系和提醒到用户。



六、选择可靠的金融机构，远离不安全的连接

很多金融公司都会以各种名义去获取客户信息，特别是网络化时代，分分钟都会出现信息被盗取和贩卖事件。

非法分子洗钱的手段越来越多样，越来越隐秘，一不小心，就会成为别人的工具，所以，要特别注意在身份信息和账户信息方面保护自己的合法权益。





关注“两卡”滋生的洗钱风险及电信诈骗风险

- 近年来，电信网络诈骗案件在严打高压态势下出现下降趋势，但此类案件仍然频发，形势依然严峻。
- 2022年9月2日，第十三届全国人大常委会第三十六次会议通过《反电信网络诈骗法》，从电信治理、金融治理、互联网治理等方面加强反电信网络诈骗工作，自2022年12月1日起施行。
- 反洗钱及反恐怖融资，反电信网络诈骗看似不相关联，实际都与维护金融安全相关，并且均涉及个人银行账户、银行卡安全事项。社会公众保护好“两卡”的安全，能够起到防范洗钱风险和防范电信诈骗风险的效果。
- 此处，为帮助大家区别洗钱风险和电信诈骗风险，普及以下反电信诈骗知识：

1. 什么是两“卡”？

“两卡”是指手机卡、银行卡，其中，手机卡包括日常使用的移动、电信、联通三大运营商的电话卡，虚拟运营商的电话卡，同时还包括物联网卡；银行卡包括个人银行卡、对公账户及结算卡、非银行支付机构账户，即我们平时使用率很高的微信、支付宝等第三方支付平台。

2. 高发电信网络诈骗形式及识别要点

✓ 刷单返利

识别要点：刷单行为本身违法，一切需要你先充值或垫付资金的刷单行为都是诈骗。

✓ 虚假投资理财诈骗

识别要点：投资理财需谨慎，警惕虚假投资理财网站、APP。

✓ 虚假网络贷款诈骗

识别要点：任何声称“无抵押、无资质要求、低利率、放款快”的网贷平台都有极大风险。

✓ 冒充客服诈骗

识别要点：接到自称电商、物流客服电话，务必到官方平台进行核实。

✓ 冒充公检法诈骗

识别要点：公检法机关是不会通过电话、网络直接办案，部门之间不会进行转接，更没有所谓的“安全账户”。



反洗钱反恐怖融资
人人有责 从我做起