

反洗钱基础知识培训

打击洗钱犯罪

维护金融秩序

www.fatf-ml.com





1、洗钱

- 洗钱，通常是指运用各种手法掩饰或隐瞒非法资金的来源和性质，把它变成看似合法资金的行为和过程。

www.docin.com





2、洗钱罪

- 根据我国《刑法》规定，洗钱罪是指明知是毒品犯罪等七类上游犯罪的所得及其产生的收益，而通过各种方式掩饰、隐瞒其来源和性质的犯罪。

www.docin.com

3、我国现行《刑法》规定的洗钱罪的7类上游犯罪



- 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





4、洗钱行为和洗钱罪的区别

- 有无上游犯罪的限制不同
- 承担的法律 responsibility 不同

www.docin.com



5、洗钱的三个阶段

洗钱一般包括处置、离析、归并三个阶段

- 处置是洗钱过程的起始环节
- 离析是洗钱过程的核心环节
- 归并是洗钱过程的最后环节

www.docin.com



6、在当前世界经济形势下，洗钱活动新特点

- 洗钱方式不断翻新，如利用各种金融衍生工具洗钱；
- 洗钱组织越来越专业化；
- 洗钱活动日益复杂；
- 洗钱的隐蔽性越来越强。





7、洗钱的危害

- 洗钱会使违法犯罪分子隐藏和转移违法犯罪所得，为违法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。
- 洗钱与恐怖活动相结合，会对社会稳定、国家安全和人民的生命和财产安全造成巨大危害。
- 洗钱助长和滋生腐败，导致社会不公平，损害国家声誉。



- 洗钱活动会扰乱正常的经济、金融秩序，影响金融市场的稳定，严重危害经济的健康发展。
- 洗钱活动损害合法经济体的正当权益，损害市场机制的有效运作和公平竞争环境。
- 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和运营风险。



8、反洗钱

- 反洗钱通常是指为了预防和打击各种洗钱及相关犯罪活动，依法采取相关措施的行为。





9、为什么要反洗钱

- 有利于发现和切断资助犯罪活动的资金来源和渠道，遏制相关犯罪；
- 有利于维护社会安全、社会信用；
- 有利于维护金融安全、经济安全；
- 有利于消除洗钱活动给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，促使金融机构依法合规、稳健经营。

10、反洗钱的主要制度



- 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、涉嫌洗钱的可疑交易及涉嫌恐怖融资的可疑交易报告制度

www.docin.com





11、处于基础地位与核心地位的反洗钱主要制度

- 处于基础地位的是客户身份识别制度
- 处于核心地位的是大额交易与可疑交易报告制度



www.docin.com

12、证券公司应履行的反洗钱义务



- 建立反洗钱内部控制制度，设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作及指定反洗钱人员；制定内部操作规程；开展内部反洗钱检查；建立奖惩机制等。
- 建立客户身份识别制度。
- 建立客户身份资料和交易记录保存制度。
- 执行大额交易与可疑交易报告制度。
- 开展反洗钱培训和宣传。





- 遵守反洗钱保密规定。
- 配合行政机关开展反洗钱行政调查。
- 报案和举报。
- 配合司法、侦查机构开展反洗钱协查工作，根据司法机关和有权机构的要求冻结客户账户内资金。
- 按照规定报送反洗钱非现场监管信息以及与反洗钱有关的稽核审计报告或合规检查报告。



13、中国反洗钱监管体制总体特点

- “一部门主管、多部门配合”



14、国际上主要的反洗钱组织



- 反洗钱金融行动特别工作组（Financial Action Task Force on Money Laundering, FATF）
- 埃格蒙特集团(Egmont Group)
- 亚太反洗钱集团（Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG）
- 欧亚反洗钱与反恐融资小组（Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism, EAG）
- 南美洲反洗钱金融行动特别工作组（South American Financial Action Task Force on Money Laundering, SAFATF）
- 中东和北非反洗钱金融行动特别工作组（Middle East and North Africa Financial Action Task Force on Money Laundering, MENAFATF）

客户身份识别

反洗钱的第一道防线

www.docin.com





1. 如何理解客户身份识别

- 客户身份识别是我国反洗钱法律制度的强制性要求，是证券公司及其工作人员必须履行的法律义务。
- 客户身份识别也称“了解你”“客户尽职调查”。





2.客户身份识别的基本原则

- 真实性

证券、基金公司应对客户的身份资料、交易目的等因素的真实性进行识别，要求客户使用符合法律法规规定的有效身份证明文件上的姓名或名称。

www.docin.com



- 有效性

一方面，客户提供的身份证明文件必须合法有效；另一方面，证券公司制定的客户身份识别具体实施办法必须根据国家法律、法规、政策及经营管理的需要适时进行修改完善，以有效地落实客户身份识别工作。



- 完整性

证券公司在进行客户身份识别时应当对客户的身
份资料、交易情况、交易目的、交易性质等内
容进行识别、了解，并对客户身份资料、客户
交易记录等信息完整保留，以便于反洗钱调查
和监督管理。

www.docin.com



3.客户身份识别的主要流程

● ● ● ●
核 了 登 留



www.10000.com

对 解 记 存

4. 证券公司办理哪些业务时需要对客户进行身份识别



- 资金账户开户、销户、变更、资金存取和资金账户卡挂失；
- 基金账户的开户、销户和变更；
- 代办证券账户的开户、销户、变更和证券账户卡挂失；
- 客户办理代理授权或者取消代理授权；
- 转托管、指定交易或撤销指定交易；



- 客户交易结算资金第三方存管签约、变更存管银行；
- 代办股份确认；
- 交易密码、资金密码的挂失及重置；
- 修改客户身份的基本信息；
- 开通网上交易、电话交易等非柜面交易方式；
- 与客户签订融资融券等信用交易合同；
- 监管部门核准的其他业务。

www.docin.com



5. 自然人客户的身份基本信息

- 客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。

www.docin.com



6、机构客户的身份基本信息

- 客户的名称、住所、经营范围、组织机构代码、税务登记证号码；
- 可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限；
- 控股股东或者实际控制人、法定代表人、负责人和授权办理业务人员的姓名、身份证件或者身份证明文件的种类、号码、有效期限。



7、重新识别客户身份

- 客户要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人的；
- 客户行为或者交易情况出现异常的；
- 客户姓名或者名称与国务院有关部门、机构和司法机关依法要求证券、基金公司协查或者关注的犯罪嫌疑人、洗钱和恐怖融资分子的姓名或者名称相同的；
- 客户有洗钱、恐怖融资活动嫌疑的；
- 证券、基金公司获得的客户信息与先前已经掌握的相关信息存在不一致或者相互矛盾的；
- 先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑点的；
- 证券、基金公司认为应重新识别客户身份的其他情形



8、重新识别客户身份的其他其他身份 证明文件

- 要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件；
- 回访客户；
- 实地查访；
- 向公安、工商行政管理等部门核实；



9、持续识别客户身份

- 在与客户的业务关系存续期间，应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常交易情况，及时提示客户更新身份资料信息。
- 对于高风险客户或者高风险账户持有人，应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析。客户为外国政要的，应采取合理措施了解其资金来源和用途。
- 客户先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期的，客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，应中止为客户办理业务。



10、证券公司应关注的行业风险因素



- 娱乐服务行业
- 典当与拍卖行业
- 废品收购行业
- 未被监管的慈善团体或非盈利组织，尤其是跨境性质的
- 其他风险程度较高的现金密集型行业

客户身份资料和交易记录保存





1、客户身份资料和交易记录保存的原则

- 安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户身份资料和交易记录，确保能足以重现每项交易，以提供识别客户身份、监测分析交易情况、调查可疑交易活动和查处洗钱案件所需的信息。



2、客户身份资料

- 个人客户的身份证件复印件、机构客户的开户资格证明文件复印件、代理人的身份证件复印件、授权书原件、账户开立内部审核记录、客户信息核实和更正记录等。

www.docin.com





3、交易记录

- 交易主体、交易的时间、地点、币种、金额、资金的来源和去向、提取资金的方式、业务凭证和其他资料等。

www.docin.com

4、客户身份资料和交易记录保存时间



- 《证券法》规定证券公司应当妥善保存客户开户资料、委托记录、交易记录和与内部管理、业务经营有关的各项资料，任何人不得隐匿、伪造、篡改或者毁损。上述资料的保存期限不得少于二十年。
- 法律、行政法规和其他规章对客户身份资料和交易记录有更长保存期限要求的，遵守其规定。

反洗钱保密



ocin.com





1、反洗钱工作保密事项

- 客户身份资料及客户风险等级划分资料；
- 交易记录；
- 大额交易报告；
- 可疑交易报告；
- 履行反洗钱义务所知悉的国家执法部门调查涉嫌洗钱活动的信息；



2、证券公司及其工作人员对于客户身份资料和交易信息的保密义务

- 证券公司及其工作人员对依法履行反洗钱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。

反洗钱案例





杨某团伙金融诈骗洗钱案

- 2006年6月，杨JF犯罪团伙金融诈骗四川省某烟草公司人民币6500万元。杨某在明知杨JF等人所转6500万元资金系诈骗犯罪所得的情况下，为掩饰犯罪所得的来源和性质，仍提供四川蜀港投资有限公司(虚假注册成立)和四川富阳投资有限公司账户，并帮助杨JF等人转款、取现用于投资水电站、加油站、矿山、房地产、证券等项目，清洗犯罪所得。杨某的洗钱数额是目前我国洗钱数额最大的洗钱罪判例，也是四川省首例洗钱罪判例。2008年8月15日，成都市中级人民法院对杨JF、杨某等人一审公开宣判，认定杨某犯洗钱罪，判处有期徒刑八年，并处罚金500万元。



胡某洗钱案

- 2007年12月至2008年12月间，某公司董事长胡某与前妻李某，指示张某等人采取虚构二手房交易的手段，冒用他人身份与银行签订《借款合同》、《抵押合同》、《保证合同》，从北京农村商业银行骗取贷款**250**余笔，共计人民币**4.47**亿元。胡某的姐姐胡某某于2008年3月至5月间，明知胡某进行金融诈骗犯罪，仍提供自己及亲友的银行卡，将胡某骗取的赃款进行转帐，用于个人支配。胡某某后被检方以涉嫌洗钱罪提起公诉。



如何举报反洗钱



如何举报洗钱活动？

向中国反洗钱监测分析中心举报可采用多种方式：

电 话	010-88092000	传 真	010-88091999
邮政地址	北京市西城区金融大街35号32-134信箱		
邮政编码	100032	电子邮箱	fiureport@pbc.gov.cn
网 址	www.camlmac.gov.cn		

所有的举报信息及举报人姓名等都是严格保密的。



保护自己，远离洗钱活动

- 主动配合金融机构进行客户身份识别；
- 不要轻易将自己的身份证或企业的相关营业证件借给他人；
- 遵守账户实名制规定，不要使用他人的账户，也不要将自己的账户借给他人使用；
- 配合证券公司及时提供、更新有关资料；
- 发现可疑的洗钱线索尽快举报。

