



ANTI-MONEY  
LAUNDERING  
BROCHURE



# 反洗钱宣传手册

ANTI-MONEY LAUNDERING  
BROCHURE

# INTRODUCTION

## 引言

反洗钱工作是建设中国特色社会主义法治体系和现代化金融监管体系的重要内容，是推进国家治理体系和治理能力现代化的重要保障。反洗钱法颁布实施以来，我国反洗钱工作体系日益完善，预防和打击洗钱活动的效能不断提升，为维护金融安全和社会经济稳定发挥了重要作用。

近年来，国际社会对反洗钱的关注度急剧提升，做好反洗钱工作是维护一国良好国际形象的前提，需要从国家战略高度深刻认识反洗钱工作的意义，持续提高反洗钱工作有效性水平。

洗钱是违法犯罪行为，只有当每位公民了解反洗钱，支持和配合反洗钱工作，才能形成群防群治之势，有效遏制洗钱犯罪。

### 反洗钱宣传手册

ANTI-MONEY LAUNDERING  
BROCHURE

# Part 1

## 反洗钱基础知识

中国人民银行提醒您：在日常生活中，只有不断增强法制意识，主动学习和掌握必要的风险防范知识和金融常识，才能有效保护自身的合法权益。

### 01 什么是反洗钱？

根据《中华人民共和国反洗钱法》规定，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利益的来源和性质的洗钱活动依法采取相关措施的行为。



## 02 什么是洗钱罪？

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行为。

## 03 洗钱罪的上游犯罪有哪7类？



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



## 04 洗钱的危害有哪些？



洗钱活动容易掩盖上游犯罪，使犯罪分子逃避法律制裁。



洗钱活动往往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。



洗钱活动不遵循资金流向最有效益领域的基本经济规律，破坏了资源的合理配置，干扰了国家宏观经济调控的政策效果和市场机制的有效运作。



洗钱助长和滋生腐败，败坏社会风气，导致社会不公平，败坏国家声誉。



洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定，增加金融机构的运营风险。

## 05 洗钱有哪些途径和方式？



利用金融机构进行复杂的金融交易。



通过投资办产业的方式，如成立空壳公司等。



通过市场的商品交易活动，如买卖贵金属、古玩、珍贵艺术品等。



其他洗钱方式，如现金跨境走私、利用“地下钱庄”和民间借贷转移犯罪收益等。

## 06 为什么要反洗钱？

- 有利于发现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。
- 有利于消除洗钱犯罪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。

## 07 反洗钱的主要制度有哪些？



中华人民共和国  
反洗钱法



金融机构  
反洗钱规定



金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法



金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法



## 08 我国的反洗钱监管体系是什么？

“一部门主管、多部门配合”。一部门主管是指中国人民银行作为反洗钱行政主管部门，负责全国的反洗钱监督管理工作；多部门配合是指银保监会、证监会、财政部等23家国务院有关部门、机构在各自的职责范围内开展反洗钱工作。

# Part 2

## 洗钱及相关犯罪 典型案例

非法  
集资

地下  
钱庄

虚开增值税  
专用发票

集资诈骗  
洗钱

涉黑  
洗钱

毒品  
洗钱

电信诈骗  
洗钱

恐怖  
融资

有关案例故事，  
听我慢慢讲给你。



## 01 非法集资

### 案例：“千木灵芝”特大非法吸收公众存款案

2015年，全某林兄弟等人以推销“千木灵芝”等保健产品为名，采用“会员制”经营模式，公开吸收他人为“千木会员”，向社会公众大量吸收资金。并承诺高额回报返利。同时对介绍其他客户购买产品达1万元以上的会员，奖励500元，连续奖励5个月。在高额回报的诱惑下，该团伙吸引了全国各地大量受害人的投资，最高的达数百万元。短时间内，“千木灵芝”系公司非法吸收公众存款遍及全国各地近10万人，涉及金额逾41亿元人民币。







张阿姨，我们有一款新的保健品“干木灵芝”。吃了都说身体变好了。您要不要试试？

有那么神奇么？  
你们最喜欢忽悠我们这些老太太。



不瞒您说，这灵芝不光神，买了自己吃，还能给您返钱。

还给钱？还有这样的好事？？



我还能骗您么？现在知道的人少，返的钱多。您要买可抓紧啊。

是吗？你等着我回家拿钱啊！



电视机  
新闻

最新新闻：“干木灵芝”系公司非法吸收公众存款的违法行为，涉案金额达41亿元……

啊！违法行为，后悔呀！  
我不该贪这小钱啊！



## 案例警示

广东省公安机关对17名个人及13家公司的银行开户情况进行摸底调查，共计发现涉及200个可疑账户，通过分析协助确定了案件归集资金及派发利息的账户。在取证阶段，还协助公安机关掌握了另外5名犯罪嫌疑人。该案在公安部的统一指挥下，将“干木灵芝”特大案犯罪嫌疑人一网打尽。

## 02 地下钱庄

### 案例：广东珠海“9.29”地下钱庄案

犯罪嫌疑人黄某等人自2015年3月通过控制的多家公司对公账户为工具账户，为广东、北京、浙江等众多企业周转过渡大量资金，先后接收来自全国各地共150余家企业转入的资金，将资金分拆转至下线数十个人账户进一步拆分，下线账户交易对手中涉及多名涉嫌从事地下钱庄活动人员，总涉案金额逾人民币100亿元。





老板，我们几个人已经把你吩咐的空账户开好了。

好好好，干得不错。先不要动，等我下一步指示。



小黄啊，通知他们几个，开始转账吧。  
注意不要露出马脚哦。



老板您放心吧，我们都明白。会小心的。

**转账中.....**



今天您交代的单子，我们都处理好了。  
还有其他需要处理的么？

嗯嗯，好。做的不错。  
今天先不要动了，太频繁容易出问题。



你们都不要动，  
现在以非法经营罪逮捕你们。

**破门而入**

**几人正在转账**



哎，还是被发现了。

## 案例警示

2018年9月，珠海市公安局专案组展开收网行动，捣毁非法经营地下钱庄窝点3个，抓获黄某等涉案人员14名，冻结涉案银行账户96个，冻结涉案资金人民币2.49亿元，现场查扣POS机及银行卡等作案工具一批。



## 03 虚开增值税专用发票

### 案例：虚开增值税专用发票案

Z某某、C某某为首的犯罪团伙，注册成立51家空壳公司作为“开票工具公司”，共向全国28个省市2985家受票单位虚开59185份销项增值税专用发票，价税合计411.64亿元，税额69.98亿元。涉及12家出口退税公司（空壳公司）骗取出口退税6000万余元，作案手段趋于专业化，分工明确，形成开票人、中介人、受票人“三位一体”的犯罪模式。





老C啊，咱们要用的空壳公司，注册到多少家了？

昨天已经注册了51家了。应该够用了。



(分头联系)



W经理，我们这边的可以高开发票啊，手续费也低，需要的话联系我啊.....

H经理，上次跟你所说的事，可以开了，数额也好商量。



是不是多找几个有经验的财务，把账做一做啊。

这个需要，好好把账搞一搞，不然容易出马脚。



(手机消息多个账户被冻结)



若要人不知，除非己莫为。违法的事情不能做啊！



## ◀ 案例警示 ▶

2017年2月，惠州市人民检察院依照《刑法》第二百零五条“虚开增值税专用发票罪”提起公诉。



## 04 集资诈骗洗钱

### 案例：湖南周某集资诈骗洗钱案

2009年至2014年期间，尹某利用其某经济互助会成员和商会会员的身份，以高额红利为诱饵，以个人借款、名下公司提供担保等方式向100余社会人群非法集资人民币5300余万元，用于个人购买房产、支付高额利息、个人及家庭消费开支，致使大量集资款不能返还。周某与尹某离婚后对外仍以夫妻名义共同生活、经营，其明知尹某从事集资诈骗的犯罪活动，为掩饰、隐瞒其集资诈骗资金的来源和性质，仍为尹某提供资金账户、或直接参与通过转账，刷POS机等方式转移资金。





张叔叔，我们公司推出“新型理财产品”，年化收益15%，投点？

收益是不错，安全吗？



我们是正规公司，有营业执照，公司用抵押物做担保。

那还行，马上投。



老婆，有些钱需要你运作一下，去开个账户。

(两天后)

老公，账户开好了，转钱过来吧。



转账中

老公，钱到账了，你真厉害。



小事儿，走，我们消费去。  
(买豪车，房产)

(小周再次交易时)



不许动，你明知资金是尹某从事诈骗活动犯罪所得，仍提供资金账户，犯洗钱罪。

## ◀ 案例警示 ▶

2018年12月7日，法院一审判决周某犯洗钱罪，判处有期徒刑二年六个月，并处罚金人民币六十万元。

## 05 涉黑洗钱

### 案例：青岛陶某涉黑洗钱案

2010年7月，以刘某为首的黑社会性质犯罪集团被法院判处组织领导黑社会性质组织罪、组织卖淫罪、开设赌场罪、贩卖毒品罪等23项罪名，得到法律严惩。陶某在明知刘某所控制公司的收入系黑社会性质组织违法所得及其产生的收益的情况下，仍指使会计刘某、出纳尉某以刘某个人名义在某银行开立账户，转入转出巨额涉黑赃款。







老妹，哥哥有些款要你运作一下。  
你给帮帮忙。亏不了你。

大哥，你这是发财了啊。这么多钱，  
哪的路子啊？



也没啥，有那么几个赌场，收收保护  
费，放放高利贷啥的。

嘿！要说还是我大哥有本事又有魄力。  
这些钱交给我，放心吧。



大哥，这些工厂，还有这些房产和车子。  
现在就是大哥你的了。干干净净的！



哈哈，老妹。你可真有一手啊。这么  
棘手的活儿。都让你办的漂漂亮亮的。

以刘某为首的黑社会被一网打尽，陶某欲携款潜逃时.....



陶某，你涉嫌洗钱罪，被捕了！

## ◀ 案例警示 ▶

2018年9月，法院以参加黑社会性质组织罪、组织卖淫罪、寻衅滋事罪、妨害公务罪、洗钱罪判处陶某某有期徒刑十七年，并处罚金二百六十万元。



## 06 毒品洗钱

### 案例：福建严某毒品洗钱案

2018年8月至9月期间，以严某为首的贩毒团伙，购买冰毒并以每克人民币220元的价格贩卖给他人，2018年10月，严某购买完毒品准备返回销售时被公安民警抓获。李某系严某妻子，在明知其丈夫贩卖毒品的情况下仍提供本人及其女婿的银行账户，协助严某收取、转移毒资。





小鱼，这批货到了福建，每克价格卖220元。你盯着点。

严哥，放心吧。等我胜利的好消息吧。



好，小心点。不要露出马脚。



小李啊，手里有些钱需要你运作一下，变白点。

好的。



(拿着房产证和豪车钥匙)



哈哈，赃款这么就合理合法了。

### 案例警示

法院判决认定李某犯《刑法》191条“洗钱罪”，判处其有期徒刑10个月，并处罚金人民币1万元。

## 07 电信诈骗洗钱

### 案例：重庆胡某乙掩饰隐瞒电信诈骗所得案

2014年11月至2016年11月，胡某甲以助孕生子为名诈骗他人钱财23.38万元，胡某乙明知胡某甲资金是诈骗犯罪所得，仍然提供POS机协助刷卡套现，协助转移赃款42690元，并收取刷卡金额5%的手续费。





本人胡某甲，28岁.....

这事要是真的，挣钱真容易。



(约胡某甲见面)



先付保证金再见面。

转账中.....



(转账后再也联系不上胡某甲)



胡某乙，有点钱用你POS机刷一下。

没问题，需要5%的手续费



你犯掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪，逮捕你。

后悔呀！



## ◀ 案例警示 ▶

2018年1月，人民法院一审宣判胡某乙犯掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪，判处有期徒刑一年六个月，并处罚金人民币五千元。



## 08 恐怖融资

### 案例：冰淇淋洗钱案

冰淇淋洗钱听起来不可思议，但是就算是冰淇淋的生意，也有可能和恐怖主义洗钱有关。美国纽约市布鲁克林区一家小小的冰激凌店因涉嫌为“基地”组织洗钱，受到联邦调查局反恐小组的突击搜查，拥有美国国籍的也门裔老板阿巴德艾勒夫盖赫也遭逮捕。据美联社披露的法庭调查显示，在过去6年间，共有2000万美元的巨额资金从这家小店的银行账户上流过。





长官，布鲁克林区有家冰淇淋店，好像和“基地”组织有关！

（拿着照片资料）

噢？？这家店我见过，说说情况。



这家小店，平时买入500个冰淇淋的原料，报税1500个。而且店主多次向境外汇出巨款。

这么说来，这家不起眼的冰淇淋店很可能在为“基地”组织洗钱喽？我们去看看。



（到达冰淇淋店）



不好，关门了！  
该不会是得到风声逃跑了吧？

机场发来消息，店主上午已经搭乘飞往欧洲的航班，而且只买了单程票！



（德国）



艾勒夫盖赫，你涉嫌为“基地”组织洗钱，被捕了！

本以为用一个小冰淇淋店洗钱不会引起你们的注意，看来还是失败了。



## 案例警示

法庭文件表明，艾勒夫盖赫的银行账户中就有超过530万美元存款被转移到也门和其他国家的银行中。前后共有2000万美元流经这家冰淇淋店的银行账户。美国联邦调查局的特工人员则透露，艾勒夫盖赫曾经与也门人谢赫穆罕默德哈萨穆阿耶德合作过。后者被指控在“9.11”恐怖袭击事件发生前的几年间向“基地”组织输送过数百万美元资金，目前已在德国被捕。



# Part 3

## 日常生活中 如何远离洗钱？

### 反洗钱宣传手册

ANTI-MONEY LAUNDERING  
BROCHURE





## 01 选择安全可靠的金融机构

金融机构是资金流动的枢纽，具有服务便捷、成本低廉、流动性强等特点，容易为洗钱分子所看中。因此，金融机构是反洗钱工作的前线，在反洗钱工作中承担着重要义务。选择安全可靠的金融机构，保障自身经济财产安全。



金融机构是反洗钱工作的前线，  
选择安全可靠的金融机构，支持反洗  
钱工作从你我做起，从身边做起。

## 02 主动配合金融机构进行身份识别

配合金融机构开展客户身份识别，既是对反洗钱工作的支持，也是对自身财产和经济利益的保护。



## 03 不要出租、出借身份证件

洗钱犯罪分子往往利用他人的身份证开立多个银行账户或办理多张银行卡，用来完成转账、汇款或提现，从而掩饰、隐瞒犯罪收益。出租出借自己的身份证件，可能产生以下后果：

- ① 他人借用您的名义从事非法活动；
- ② 协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；
- ③ 成为他人金融诈骗活动的替罪羊；
- ④ 您的诚信状况受到合理怀疑；
- ⑤ 因他人的不正当行为而致使自己声誉受损。



## 04 不要出租、出借自己的账户

将自己的账户和银行卡出租、出售给他人，可能导致违法犯罪分子利用您的账户进行洗钱和恐怖融资活动。



## 05 不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式提现是洗钱犯罪分子最常用的手法之一。使用自己的账户为他人提取现金，可能帮助违法分子逃避反洗钱监测，为其实施洗钱犯罪提供便利。

