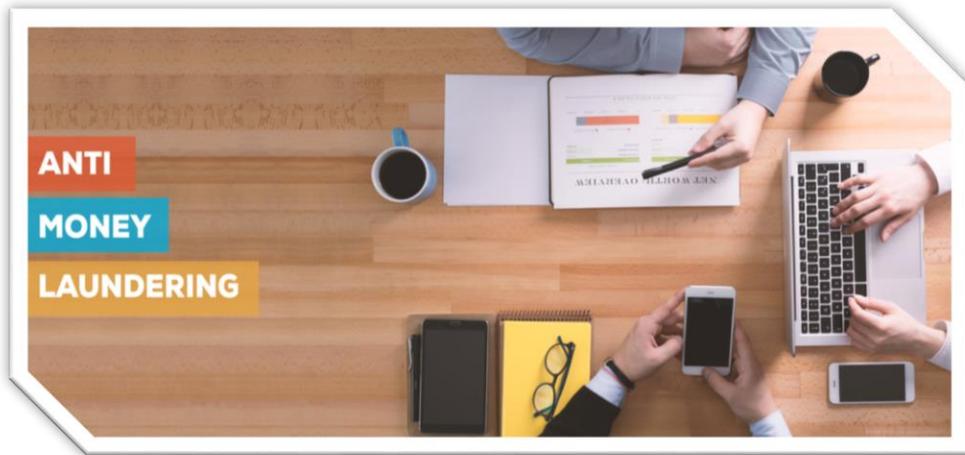


【反洗钱宣传】— 2021 保护自己 远离洗钱



洗钱是什么？

洗钱是一种将非法所得合法化的行为，主要指将违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化。

洗钱有哪些危害？

- 严重危害经济的健康发展，助长和滋生腐败，导致社会不公平；
- 造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定；
- 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；
- 与恐怖组织相结合，还会危害社会稳定、国家安全，并对人民的生命财产形成巨大威胁。



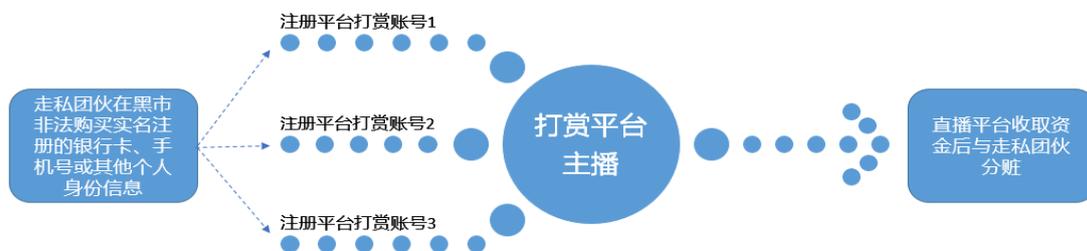
信息时代主要的洗钱活动有哪些途径或方式？

- 通过境内外银行账户过渡，使非法资金进入金融体系；
- 通过地下钱庄，实现犯罪所得的跨境转移；
- 利用现金交易或别人的账户提现，掩盖非法资金来源；
- 利用网上银行等各种金融服务，切断洗钱的相关线索，在更广的范围内从事违法犯罪活动。

洗钱案例

【案例 1】打赏网络直播节目洗钱案

近年来，网络直播大量涌现，其自带的“打赏”功能往往被犯罪团伙用来转移赃款，催生洗钱犯罪。例如走私团伙在黑市非法购买实名注册的银行卡、手机号或其他个人信息，利用这些信息在直播平台批量注册打赏账号，在与网络直播平台达成协议后，在平台充值获得虚拟币，再将虚拟币或用虚拟币购买的礼物打赏给主播，资金进入直播平台。直播平台与主播结算后，再与走私团伙按约定比例拆账，等于帮走私团伙漂白资金。



【案例分析】

尽管国家广电总局于 2020 年底发布了《关于加强网络秀场直播和电商直播管理的通知》，明确规定，要对打赏账户进行实名管理，但直播平台以及手机注册账号成本低廉，不法份子仍可设法获取农民工、山区群众、留守父母或儿童的身份证，或带其去往营业厅办理手机卡业务，批量注册“实名不实人”的手机或打赏账号用于非法操作，而每个打赏账号往往活跃几个小时就被弃用，难以监管和溯源。

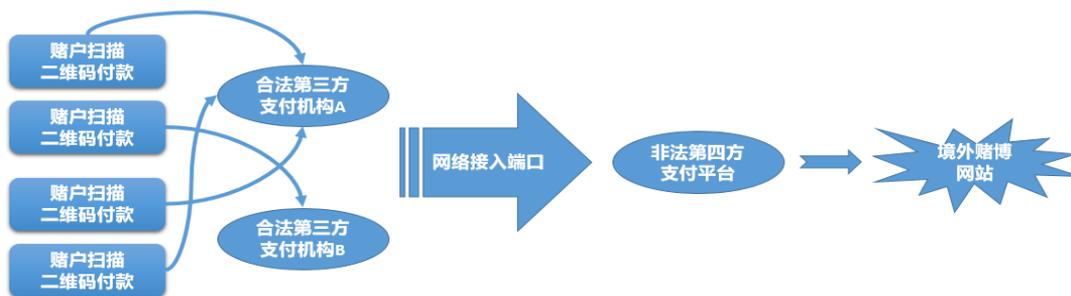
【案例启示】

广大公众应提高金融犯罪风险意识，不得将银行卡、身份证等个人保密信息交与他人保管，也不得将此类信息出租或出借给他人使用；发现可疑行为，要勇于举报。当银行将直播平台作为客户时，为避免客户的交易对手方进行洗钱等不法操作而将银行卷入其中，可在其与直播平台的协议中对直播平台的客户身份识别义务加以约定，并加强大额交易和可疑交易的监测力度。另外，银行还应通过微信公众号、官网、讲座等方式多渠道向广大公众普及反洗钱知识、案例等，在社会中营造良好的反洗钱氛围。



【案例 2】 第三方支付平台洗钱案

境外赌博网站为增强其非法资金流的隐匿性和不可追溯性，会自行建立资金结算系统，即“非法第三方支付平台”，通过网络接口与各合法第三方支付机构搭建支付通道。赌户通过扫描“非法第三方支付平台”二维码等方式将资金通过第三方支付通道转账至“非法第三方支付平台”，该平台在不具备支付牌照的情况下将资金进行二次清算，支付给最终收款方，即境外赌博网站。



【案例分析】

由于互联网支付的高速发展，市场对线上充值接口的需求激增，导致依托于第三方支付平台的“第三方支付”平台应运而生。所谓“第三方支付”无需牌照，而是通过网络接口接入不同的第三方支付平台，从而通过各第三方支付平台的收款码进行支付结算。然而，少数“第三方支付”平台却将服务器架设在境外，在无支付牌照的情况下自行搭建支付结算系统进行二次清算，造成网络支付资金上联第三方支付平台，下联相关商户，为洗钱、网络赌博、网络传销、电信诈骗等违法犯罪活动提供了相对“安全”的资金通道。

【案例启示】

网络科技不断发展，在满足广大用户日益复杂化的支付需求，使日常生活愈加便利的同时，也滋生了违法犯罪的土壤，非法第三方支付平台就是一个典型案例。针对此类犯罪，金融监管部门应完善相应监管措施，强化各持牌机构对接入的“第三方支付”平台进行合规性审查，对于违法违规经营的“第三方支付”平台应及时上报，并对违反相关措施的持牌机构进行处罚。

