

《反洗钱法》颁布实施十周年 ——预防洗钱活动 打击洗钱犯罪 维护金融秩序

大华银行（中国）有限公司

未经大华银行（中国）有限公司事先书面许可，不得以任何方式予以复制。

Disclaimer: This material that follows is a presentation of general background information about the Bank's activities current at the date of the presentation. It is information given in summary form and does not purport to be complete. It is not to be relied upon as advice to investors or potential investors and does not take into account the investment objectives, financial situation or needs of any particular investor. This material should be considered with professional advice when deciding if an investment is appropriate. UOB Bank accepts no liability whatsoever with respect to the use of this document or its content.

Private & Confidential



反洗钱

10周年

反洗钱法律知识

点滴行动 助力反洗钱

案例分享



反洗钱法律知识



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《反洗钱法》规定采取相关措施的行为。



反洗钱一法四规：

《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》

《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》



点滴行动 助力反洗钱



合法的金融机构接受监管，履行反洗钱义务，是对客户和机构自身负责。

选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构，您的资金和个人信息才更安全。



近年来破获的网银诈骗、互联网非法集资等网络洗钱案件警示我们，对于网络信息要仔细甄别，不要轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款或转账。对于网络信息要时刻警惕，不可因贪占一时便宜而落入骗局。



不要出租或出借自己的身份证件

不要出租或出借自己的账户、
银行卡和U盾

不要用自己的账户替他人提现

举报洗钱活动，
维护社会公平正义

主动配合金融机构进行身份识别

关注自身账户安全，
拒绝银行卡非法买卖



案例分享



案例一：P2P网络借贷平台非法集资洗钱



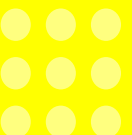
某P2P网络借贷平台公司宣称其“从事信息配对咨询和商务服务，服务广大网友和中小微企业”。



在实际运营中，该公司通过发布虚拟的高息借款标的，将获取的客户资金用于个人投资、购买理财产品 and 保险产品等。



没过多久，该公司因无力偿还多笔到期的借款和高额利息而发生挤兑事件（即客户要求收回投资）。



经公安机关调查，该公司实际上是借助网络借贷平台的投融资信息中介功能进行非法集资。案件爆发，待偿付借款逾亿元，涉及全国4000余人。



- 黄先生收到一条关于某公司可办理高额度信用卡的短信。
- 经电话了解，对方告知办理条件，在储蓄开户时必须留该公司提供的手机号码，需向该公司提供本人身份信息。
- 黄先生按照该公司提示在银行办理了银行卡开户，并存入4万元。
- 犯罪分子以黄先生名义注册支付宝账号，将支付宝账户与黄先生银行账号及预留手机号进行绑定，利用支付宝密码及手机验证功能将其资金转走，通过ATM取现等手段，完成洗钱。





- ❖ 张先生在国外经商，经常需要向国内汇款，张先生通过朋友得知某地下钱庄汇款速度快，费用低廉。
- ❖ 张先生向该地下钱庄汇入10万美元，该地下钱庄承诺张先生在国内的妻子孙女士当天可取等值人民币。
- ❖ 孙女士前往该地下钱庄的国内经营地点，等待她的不是工作人员，而是警察。
- ❖ 原来该地下钱庄老板已携款潜逃，地下钱庄的国内经营人员也不知去向。张先生夫妇追悔莫及。

- 三名新线阿克苏地区的客户结伴前来某银行营业部办理借记卡开户。三人分别不同窗口办理开户业务，所开账户均预留同一联系地址。
- 该行通过预留电话对上述人员身份进行核实时，发现所预留的电话均为异地手机，且其中两名客户的电话已暂停服务。
- 通过监控，三名客户账户交易模式基本相同，均为他人通过新疆地区ATM向其账户存入现金后，再由上述客户通过ATM及柜台渠道将资金单笔或多笔取出。





Thank You



誠摯如一

