

## <<反洗钱知识手册>>

### 图书基本信息

书名：<<反洗钱知识手册>>

13位ISBN编号：9787500455158

10位ISBN编号：7500455151

出版时间：2007-1

出版时间：中国社会科学出版社

作者：孙长华、徐军、宋作勇

页数：252

字数：120000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<反洗钱知识手册>>

### 内容概要

做好反洗钱工作不仅是打击违法犯罪、促进金融稳定、维护公平公正的市场经济秩序和树立科学发展观的客观需要，也是按照党的十六大和十六届四中全会要求，构建社会主义和谐社会，提高执政能力，全面推进小康社会建设的重要组成部分。

本手册配合我国《反洗钱法》的试行，在参考了大量资料的基础上，以问答的形式，简洁的文字，对反洗钱的重要性、反洗钱工作机构及其运作方式，洗钱罪的犯罪构成和特征以及与反洗钱有关的法律规定做了明确的阐释。

本书简明扼要、通俗易懂，并附录有典型案例和相关的法规，不失为一本金融机构反洗钱的重要参考书目和培训教材，同时也是社会公众和纪检监察、公安、工商、税务、海关、邮政、司法机关及企业管理人员的工具书，还可做为大专院校广大师生的参考书。

## <<反洗钱知识手册>>

### 作者简介

孙长华，1949年10月22日出生，山东省济南市人。

高级会计师，中国注册会计师。

1965年5月支援边疆建设，在甘肃建设兵团一团、五团、工程团任会计工作。

曾任甘肃省财贸学校讲师，主讲政治经济学、银行货币学、会计原理等课程。  
在兰州炼油化工总厂工作期间，曾担任财务科长

## &lt;&lt;反洗钱知识手册&gt;&gt;

## 书籍目录

第一篇 反洗钱知识问答 1 什么是洗钱? 2 犯罪分子为什么要洗钱? 3 谁在洗钱? 4 哪些钱需要洗? 5 毒品犯罪与洗钱犯罪有什么关系? 6 走私犯罪与洗钱犯罪有什么关系? 7 有组织犯罪与洗钱犯罪有什么关系? 8 恐怖主义犯罪与洗钱犯罪有什么关系? 9 欺诈犯罪与洗钱犯罪有什么关系? 10 腐败犯罪与洗钱犯罪有什么关系? 11 犯罪分子怎样洗钱? 12 洗钱具有哪些特点? 13 犯罪分子洗钱的常用手法有哪些? 14 购买金融产品中有哪些洗钱可能? 15 犯罪分子怎样通过现金走私洗钱? 16 现金存款存在哪些洗钱可能? 17 什么是斯摩菲洗钱方式? 18 什么是现金混合洗钱方式? 19 犯罪分子如何利用自助银行系统来洗钱? 20 虚假账户名在洗钱中有什么作用? 21 犯罪分子怎样通过匿名存款来洗钱? 22 犯罪分子如何利用购买不记名有价证券来洗钱? 23 犯罪分子如何把现金转变为银行票据来洗钱? 24 犯罪分子如何利用票据洗钱? 25 利用休眠账户可以洗钱吗? 26 犯罪分子如何利用汇兑方式来洗钱? 27 兑换局也可用作洗钱吗? 28 犯罪分子如何利用银行卡洗钱? 29 什么是离岸金融中心? 30 犯罪分子怎样利用“保密天堂”来洗钱? 31 犯罪分子怎样通过设立匿名公司来洗钱? 32 犯罪分子怎样通过期货、期权交易来洗钱? 33 地下钱庄在洗钱活动中充当什么角色? 34 电子支付工具有哪些? 35 犯罪分子如何利用电子支付工具的隐蔽性、匿名性及无形、数字化特点来洗钱? 36 犯罪分子是怎样通过购买人寿保险来洗钱的? 37 犯罪分子如何利用信托业进行洗钱? 38 犯罪分子在证券交易中如何洗钱? 39 犯罪分子如何通过财务公司和会计人员进行洗钱? 40 犯罪分子如何利用律师进行洗钱? 41 典当公司、租赁公司、拍卖公司能否被用来洗钱? 42 犯罪分子通过旅行社也能洗钱吗? 43 犯罪分子怎样通过购置贵重商品来洗钱? 44 犯罪分子如何利用空壳公司洗钱? 45 前台公司在洗钱中有什么作用? 46 犯罪分子怎样制造显失公平的进出口贸易来洗钱? 47 犯罪分子怎样通过虚拟贸易来洗钱? 48 犯罪分子怎样通过设立外贸公司来洗钱? 49 纳税能掩盖洗钱吗? 50 导致中国洗钱问题日趋严重的主要原因是什么? 51 当前中国存在的洗钱犯罪活动具有哪些特点? 52 洗钱犯罪对社会产生哪些负面影响? 53 洗钱犯罪对经济产生哪些负面影响? 54 地下钱庄对中国金融有何危害? 55 怎样反洗钱? 56 什么是《巴塞尔声明》? 57 什么是FATF的《40条建议》? 58 什么是《欧共体防止洗钱指令》? 59 什么是《美洲国家示范条例》? 60 什么是《联合国禁止非法贩运麻醉药品和精神药物公约》? 61 什么是《联合国打击跨国有组织犯罪公约》? 62 什么是《制止向恐怖主义提供资助的国际公约》? 63 什么是《联合国反腐败公约》? 64 什么是金融行动特别工作组(FATF)? 65 《40条建议》有何作用? 66 金融行动特别工作组打击恐怖融资的八条特别建议是什么? 67 联合国有反洗钱内容的禁毒公约有哪些? 68 制定《联合国禁毒公约》的原因是什么? 69 香港的反洗钱机构是如何设置的? 70 澳门反洗钱的机构是如何设置的? 71 台湾省的反洗钱机构是如何设置的? 72 中国人民银行发布的反洗钱部门规章的主要内容是什么? 73 《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》的内容是什么? 74 《大额现金支付登记备案规定》的主要内容是什么? 75 银行业监督管理机构有哪些监督管理措施? 76 商业银行如何申请从事境外机构投资者境内证券投资托管业务? 77 中国目前发布的反洗钱方面的法律和部门规章主要有哪些? 78 反洗钱的主要手段有哪些? 79 商业银行的哪些行为需要主管机构的监管? 80 商业银行可以经营哪些业务? 81 “了解你的客户”原则是怎样提出来的? 82 巴塞尔银行监管委员会对“了解你的客户”原则的规定是什么? 83 金融行动特别工作组对“了解你的客户”原则的规定是什么? 84 欧洲共同体对“了解你的客户”原则的规定是什么? 85 美洲国家组织对“了解你的客户”原则的规定是什么? 86 美国对“了解你的客户”原则是如何规定的? 87 中国香港特别行政区对“了解你的客户”原则是如何规定的? 88 中国澳门特别行政区对“了解你的客户”原则是如何规定的? 89 中国“了解你的客户”原则是怎样形成的? 90 中国对“了解你的客户”原则是怎样具体规定的? 91 中国银行业是怎样规范账户管理的? 92 什么是实名? 93 什么是个人存款实名制? 94 金融机构如何执行个人账户实名制? 95 怎样了解申请开立基本存款账户的客户? 96 怎样了解申请开立一般存款账户的客户? 97 怎样了解申请开立专用存款账户的客户? 98 怎样了解申请开立临时存款账户的客户? 99 怎样了解在异地开立单位银行结算账户的客户? 100 怎样了解申请个人银行结算账户的客户? 101 怎样了解使用银行结算账户的客户? 102 怎样了解变更银行结算账户的

## &lt;&lt;反洗钱知识手册&gt;&gt;

客户? 103 怎样了解撤销银行结算账户的客户? 104 怎样了解开立经常项目外汇账户的客户? 105 怎样了解开立资本项目外汇账户的客户? 106 外汇账户管理中如何落实“了解你的客户”原则? 107 人民币现金管理制度有哪些? 108 人民币大额现金交易中如何落实“了解你的客户”原则? 109 怎样了解使用银行汇票的客户? 110 怎样了解使用银行本票的客户? 111 怎样了解使用商业汇票的客户? 112 怎样了解使用支票的客户? 113 怎样了解使用银行卡的客户? 114 怎样了解使用汇兑的客户? 115 怎样了解使用托收承付的客户? 116 怎样了解使用委托收款的客户? 117 怎样了解使用国内信用证的客户? 118 报告、披露制度与客户保密原则矛盾吗? 119 金融机构应怎样履行报告制度? 120 大额人民币支付交易报告的主要内容是什么? 121 大额外汇支付交易报告的主要内容是什么? 122 什么是可疑交易? 123 可疑交易的识别方法有哪些? 124 人民币可疑交易报告方式是怎样的? 125 人民币可疑交易的识别标准有哪些? 126 为什么要完善可疑交易识别标准? 127 哪些支付交易属于大额支付交易? 128 哪些外汇交易属于大额外汇资金交易? 129 哪些外汇交易属于可疑外汇现金交易? 130 哪些外汇交易属于可疑外汇非现金交易? 131 应对哪些外汇非现金交易进行核查和报告? 132 金融机构应对哪些涉嫌洗钱的外汇现金交易进行核查和报告? 133 什么是保存客户信息资料制度? 134 国际收支统计申报制度是怎样规定大额支付交易管理的? 135 《境外居民个人外汇管理暂行办法》对居民个人用外汇做了哪些规定? 136 《结汇、售汇及付汇管理规定》对外汇管理有何具体规定? 137 中国银行业是如何规范内部控制制度的? 138 金融机构不得以哪些方式从事账外经营行为? 139 金融机构在办理存款业务时不得有哪些行为? 140 金融机构在办理贷款业务时不得有哪些行为? 141 金融机构在从事拆借业务时不得有哪些行为? 142 银行是如何对利用转账结算工具洗钱进行防范的? 143 如何完善对电子支付工具洗钱的防范措施? 144 如何在保险业中进行反洗钱? 145 如何防止利用信托业洗钱? 146 如何防范利用空壳公司洗钱? 147 如何防止通过财务公司及会计人员洗钱? 148 如何防止利用律师洗钱? 149 开展反洗钱有何意义? 150 中国人民银行金融机构反洗钱工作领导小组的主要职责是什么? 151 中国人民银行是如何加强反洗钱机构建设的? 152 什么是洗钱罪? 153 反洗钱司法管辖机关有哪些? 154 如何理解洗钱罪与洗钱行为的关系? 155 中国司法界对洗钱和洗钱罪是如何认识的? 156 中国对洗钱罪做了哪些规定? 157 美国对洗钱罪是怎样规定的? 158 澳大利亚对洗钱罪是怎样规定的? 159 新加坡对洗钱罪是怎样规定的? 160 中国香港对洗钱罪是怎样规定的? 161 洗钱犯罪具有哪些特点? 162 洗钱罪的构成要件有哪些? 163 洗钱犯罪是一种没有受害人的犯罪吗? 164 中国《刑法》规定的洗钱罪与窝赃销赃罪有什么区别? 165 中国洗钱犯罪活动的发展趋势是怎样的? 166 中国银行业反洗钱工作的概况如何? 167 目前中国发现洗钱犯罪的一些构想是什么? 168 国际洗钱犯罪的现状是怎样的? 169 国际洗钱犯罪的发展趋势是怎样的? 170 金融机构是如何扩大和细化反洗钱的主体范围的? 171 国际反洗钱行动的重点是如何演变的? 第二篇 案例选编 1 厦门“远华”走私犯罪洗钱案 2 全国最大跨境非法买卖外汇案 .....



## &lt;&lt;反洗钱知识手册&gt;&gt;

## 章节摘录

书摘1什么是洗钱? “洗钱”, 其字面意义即为把脏钱洗干净。

在20世纪初, 美国旧金山一家名叫圣·弗朗西斯饭店的老板, 看到店里日常流通的一些硬币沾满了油污, 他怕弄脏了顾客漂亮的白手套, 于是用苛性碱液清洗这些硬币, 经清洗后, 硬币像新币一样干净, 故名为“洗钱”。

到20世纪20年代, 美国芝加哥出现了以阿里·卡彭、约·多里奥和勒基·鲁西诺为首的庞大的有组织犯罪集团。

他们利用美国经济发展中所使用的现代化大规模生产技术, 发展自己的犯罪企业, 牟取巨额非法利润。

该犯罪集团中的一个财务总监购置了一台自动洗衣机, 为顾客洗衣服, 并收取现金, 然后将这部分现金收入连同其犯罪所得赃款一起向税务机关申报, 于是其犯罪所得赃款也就变成了合法收入。

从此就出现了现代意义上的“洗钱”一词。

金融行动特别工作组(FATF)将“洗钱”的含义概括为: 凡隐瞒或掩饰因犯罪行为所取得财物的真实性质、来源、地点和流向, 或协助任何与非法活动有关的人逃避法律应负责任者, 均属洗钱行为。

一般认为“洗钱”是指: 将犯罪所得赃款通过金融机构或其他途径转移、转换、隐瞒、掩饰犯罪所得赃款的性质、来源, 使其变为貌似合法收益的不法行为。

其构成要件如下: (1)洗钱是在已经实施犯罪行为并获得赃款的前提下所从事的不法行为。

(2)洗钱者明知是犯罪所得赃款而清洗。

明知既包括知道也包括知道其可能是犯罪所得赃款。

(3)转移或转换犯罪所得赃款, 可能是获得犯罪赃款的本人进行的, 也可能由获得犯罪所得赃款的犯罪分子委托他人或单位进行。

(4)通过金融机构或其他方式转移或转换犯罪所得赃款。

(5)企图掩盖犯罪行为并使犯罪所得赃款貌似合法。

2犯罪分子为什么要洗钱? 洗钱的原因是因为洗钱者手中的钱是赃钱, 即违法犯罪所得, 不洗钱就不能掩盖犯罪所得, 不能掩盖犯罪行为, 也就不能逃避法律制裁。

犯罪分子洗钱, 一是为了逃避法律制裁, 掩饰、隐瞒犯罪行为; 二是使犯罪所得赃款合法化; 三是这样洗钱者就可以堂而皇之地使用、挥霍黑钱; 四是犯罪的客观存在特别是跨国犯罪的存在是洗钱的根本原因; 五是有关国家严格的金融、税务、海关、会计等管理制度使犯罪分子不能掩盖隐瞒其犯罪所得; 六是有些国家急于引进资金, 对洗钱的危害性认识不足, 没有将洗钱规定为犯罪, 并制定严格的金融、税务等管理制度, 结果使洗钱活动向这些国家渗透、蔓延; 七是全球尚未对洗钱活动有共同的打击措施。

3谁在洗钱? 参与洗钱者主要是贩毒分子、有组织的犯罪者、非法买卖武器者、走私犯、诈骗犯、贪污犯、受贿者、偷税者、恐怖分子、人贩子、卖淫者等犯罪分子。

从事洗钱的有两种人: 一种人是犯罪分子, 他们不但自己从事犯罪活动获取犯罪赃款, 而且自己清洗犯罪赃款, 如他们将赃款带到国外。

另一种是专门从事洗钱的人。

从目前有关国家的规定看, 大量携带现金出国, 会受到海关检查, 因而风险较大。

于是出现了替犯罪分子洗钱的专业洗钱者。

要成为专业洗钱者, 不但要熟悉法律、金融理论、金融实务和会计知识, 而且要与金融机构工作人员、有关政府机构的工作人员有较多的接触。

从实际情况看, 会计师、律师、金融专家有可能成为专业洗钱者, 对于他们来说不需要较多的成本就可以从犯罪分子那里获得较高的“报酬”。

因此, 今后要加强对上述人员的管理与控制, 防范洗钱行为的发生。

4哪些钱是黑钱? 凡是种植、走私、贩卖毒品的收入, 走私收入, 金融诈骗、单证诈骗、投资诈骗、租船合同诈骗的收入, 恐吓、卖淫、赌博、抢劫的收入, 贩卖武器、古董等的收入, 用于恐怖、暗杀、绑架、爆炸、劫机等活动的收入, 贪污受贿等腐败收入, 侵占和侵吞公私财产的收入等等违法犯

## &lt;&lt;反洗钱知识手册&gt;&gt;

罪所得和说不清来源的收入都是黑钱，都需要清洗。

中国现行法律只将走私、贩毒、黑社会组织、恐怖组织的四种收入界定为洗钱的对象，黑钱的范围受到严重限制，因此修改刑法中涉及洗钱部分的条款已迫在眉睫。

5毒品犯罪与洗钱犯罪有什么关系？非法贩卖毒品是一种严重的国际性犯罪活动。

目前世界毒品交易额占世界军火交易额的一半，同世界石油工业相当。

世界毒品交易的年利润达5000亿美元，其中，近2000亿美元是通过银行等金融机构洗钱这一手段披上合法外衣的，另外一部分贩毒利润是通过跨国公司、赌博等其他洗钱手段进入国际资本流通领域的。因此，毒品犯罪及其收益引发洗钱犯罪；洗钱犯罪又起到了隐瞒或掩饰毒品犯罪收益，维持贩毒活动“生命线”的重要作用。

毒品犯罪是洗钱犯罪的上游犯罪，洗钱犯罪是毒品犯罪的下游犯罪，它们似一对头尾相连的畸形怪胎，密不可分，不断成长，危害着人类社会健康的肌体。

为了有效地打击毒品犯罪，必须打击涉毒洗钱活动，没收毒品犯罪收益及其衍生利润，摧毁贩毒集团的经济来源和实力。

反之，开展声势浩大、卓有成效的反洗钱活动，可以在经济源头上切断贩毒集团的“生命线”，从而在根本上遏制毒品犯罪不断蔓延的态势。

1988年通过的中国在1989年加入的《联合国禁毒公约》为有效地打击贩毒、洗钱犯罪提供了国际法律依据。

1997年《中华人民共和国刑法》第191条也对毒品洗钱犯罪行为做出了明确的规定，这是我们打击洗钱犯罪、有效遏制毒品犯罪的重要法律依据。

6走私犯罪与洗钱犯罪有什么关系？以追逐大额非法经济利益为目的的走私犯罪，犯罪收益的转移成为一个关键点，将走私犯罪的收益通过洗钱的手段才能转化为走私分子手中自由支配的财产，走私犯罪离不开洗钱犯罪，是洗钱犯罪的上游犯罪；洗钱犯罪助长了走私犯罪的发生、发展，对走私犯罪起到了推波助澜的作用。

由于走私犯罪涉案资金巨大，其洗钱手段有着自己的特征：其一是犯罪分子通过与境外签订合同购货，将资金汇出去，境内外互相配合做假单证进行洗钱；其二是犯罪分子通过地下钱庄将资金汇出进行洗钱；其三是分散投资，化整为零进行洗钱。

中国刑法第191条将走私犯罪明确规定为洗钱犯罪的上游犯罪，但对洗钱犯罪的罪过范围规定狭窄，要求行为人明知是走私犯罪的违法所得及其产生的利益进行洗钱才构成犯罪，司法机关要证明行为人的主观过错往往很困难，这不利于有效地打击走私和洗钱犯罪，在今后修订刑法时应予以完善。

P3-7

## <<反洗钱知识手册>>

### 编辑推荐

在中国，一个黑色的幽灵，正以极快的速度成长为仅次于外汇和石油的第三大商业活动，其触角无所不及，影响恶毒深远……普及反洗钱知识，提高民众尤其是管理者的反洗钱意识，是有效遏制洗钱犯罪的重要前提。

本手册配合我国《反洗钱法》的试行，在参考了大量资料的基础上，以问答的形式，简洁的文字，对反洗钱的重要性，反洗钱工作机构和运作方式，洗钱罪的犯罪构成和特征以及与反洗钱有关的法律规定作了明确的阐释，具有简明扼要、通俗易懂的特点，并附录有典型案例和相关的法规。



<<反洗钱知识手册>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>