

温馨提示：发现洗钱活动怎么办？

发现洗钱活动后，可以通过如下途径举报：

- ❖ 向公安机关举报。
- ❖ 向中国人民银行及各地支行反洗钱部门举报。
- ❖ 向中国反洗钱监测分析中心举报。
- ❖ 举报电话：010-88092000
- ❖ 举报信箱：北京市西城区金融大街35号32-124信箱，中国反洗钱监测分析中心
- ❖ 邮政编码：100032
- ❖ 电子信箱地址：fisureport@pbc.gov.cn
- ❖ 举报网址：www.camlmac.gov.cn

所有举报信息及举报人姓名等都将严格保密



中国商业出版社微信公众号



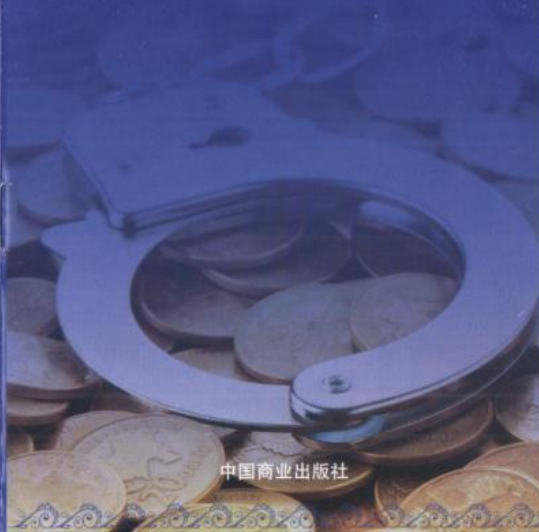
ISBN 978-7-5044-9808-3
9 787504 498083

定价：5.00 元

案例精选

反洗钱最新案例

《案例精选》编委会 编



中国商业出版社

目录

CATALOG

- | | | |
|---|------------------|----|
| 1 | “养鸡场”里的秘密 | 01 |
| 2 | 揭秘全国最大“地下钱庄” | 03 |
| 3 | “短信木马诈骗”+“洗钱”产业链 | 07 |
| 4 | “虚拟货币”洗钱案 | 11 |

1 “养鸡场”里的秘密

故事发生在四川广元。

2014年7月28日，广元市剑阁县盐店镇兴业养鸡场主杨某在一家银行贷款10万元，期限3年。2016年5月26日，当客户经理到养鸡场做贷款调查时，业主提出提前还贷的想法。客户经理观察发现，鸡尚未到出栏期，照常理推断客户无力提前还款。杨某说，他把养鸡场租给了几个外地租户，租金为每年10万元，在收到租金后，便向银行提出提前还贷的申请。银行进一步了解发现，租户给的租金，高于周边养鸡场租金价格4-5倍，而且租户行迹异样，在养鸡场修建了大门和一条新路，并加有防护栏，有狼狗守护，不允许客户经理进入。根据一系列可疑现象，银行认为客户的行为存在明显异常，可能涉嫌犯罪。

2016年6月3日，该贷款银行向中国人民银行报告相关异常情况。中国人民银行经调查发现，业主在金融机构开立存款户7个，但账户余额只有几十元，证明其提前还款来源可疑；同时，杨某和租户的身份高度契合“四川省禁毒反洗钱金融情报工程”中的涉毒资金监测模型识别点。

当地公安机关接到线索后立即展开侦查，通过养鸡场用电、用水以及周围群众的反映，综合判断该养鸡场内有制毒窝点。2016年6月8日，警方展开收网行动，成功端掉制毒窝点，抓获犯罪嫌疑人13人，刑事拘留10人，缴获制毒半成品麻黄素疑似物300余公斤，和押溴代苯丙酮3吨，查获易制毒化学品二甲苯、胺水、盐酸等辅料约50吨。





Q 案例分析

制贩毒为什么选择偏远山区？

偏远山区以山地为主，地形地貌复杂，便于毒品隐藏。本案中的广元地处川陕甘三省结合部，交通便利，便于毒品及制毒物资的运输和转移。

制毒窝点为什么藏身农村养鸡场？

因为很多农村是“空壳村”，人员较少，制造毒品不易被发现。养鸡场、养猪场等气味较大，可以掩盖制毒产生的奇怪气味。

打击制贩毒与银行有什么关系？

银行可以通过反洗钱机制发现涉毒洗钱线索。如本案中，央行与公安机关建立了“四川省禁毒反洗钱金融情报工程”，对四川涉毒案件资料进行收集后，总结归纳出涉毒案件的规律、特征，建立涉毒反洗钱监测指标和模型，通过反洗钱资金监测网络帮助警方发现贩毒洗钱线索，打击制贩毒活动。



2 揭秘全国最大“地下钱庄”

2016年2月下旬开始，“全国最大地下钱庄”系列案在浙江兰溪法院陆续开庭，该系列案包括8个团伙，涉案金额超过千亿元。这些案件要从2014年说起。

2014年9月，公安部收到反洗钱部门提供的一条重要线索：义乌宇富物流有限公司等账户存在大额资金跨境转移的可疑情况。初步核查，转移资金规模数千亿元之巨，涉及境内外账户多达850余个，符合地下钱庄的特征。

这一线索引起公安部高度重视，立即要求浙江方面全力侦办，务必将犯罪团伙一网打尽。2014年9月16日，该案被移交到浙江省金华市市公安局进行办理，代号“9·16”专案。

这并非一起普通的地下钱庄案。经过两个月的艰苦侦查，专案组终于从外围调查中找到了破绽。经查，2013年1月以来，赵某在香港注册成立义乌宇富物流有限公司等数十家公司，并同步开通了NRA账户（境内银行为境外机构开立境内外汇账户）。这些公司并没有任何真实贸易背景，实为“空壳公司”，相关贸易记录均系伪造。随着调查的深入，依附在赵某周围的施某、季某、杨某、李某、林某等六大“地下钱庄”犯罪团伙也渐渐进入警方的视野，如蛛网般纵横交织的犯罪网络浮出水面。

2014年12月15日，经公安部统一指挥协调，全国多家银行配合，同步冻结3000余个涉案账号。同时，浙江、广东、广西、新疆、江苏、上海、福建7个省区市警方开展抓捕行动，一举摧毁了这个隐秘而庞大的地下钱庄帝国。金华市市公安局抽调343名警力参战，共捣毁26个犯罪窝点，冻结涉案资金数亿元，抓获涉案人员59人。2015年1月16日，公安部向浙江金华警方发来贺电。

随着案件的深挖细查，战果不断扩大，“9·16”专案成功侦破。截至 2015 年 11 月，已查明涉案金额高达 4100 亿元，打掉规模以上买卖外汇犯罪团伙 8 个，抓获犯罪嫌疑人 303 人，其中采取刑事强制措施 107 人，移送外管局行政处罚 203 人，移送首批起诉 69 人。这是迄今为止中国警方查获的涉案人数最多、涉案金额最大的地下钱庄案。



Q 案例分析

① 什么是地下钱庄？

地下钱庄是一种特殊的非法金融组织。地下钱庄助长了走私、逃汇、洗钱等违法犯罪活动，成为各种犯罪活动转移赃款的通道，还成为贪污腐败分子和暴力恐怖活动转移资金的“洗钱工具”和“帮凶”。一些“灰色资金”通过地下钱庄跨境流入流出，不仅对我国外汇管理造成严重影响和冲击，而且直接扰乱国家金融市场秩序，危及我国金融安全。

② 地下钱庄怎么洗钱？

本案中，赵某犯罪团伙通过境内外“对敲”平账的方式，为客户跨境转移资金。比如，客户需将资金汇至境外时，则将人民币汇入地下钱庄指定的境内账户，在境外收取地下钱庄按约定兑付的等值外币；如需将资金汇入境内，反向操作即可。

③ NRA 账户又是怎么回事？

NRA 账户是指境外机构按规定在境内银行开立的境内外汇账户，又称非居民账户。按照国家外汇管理局相关规定，金融机构应将 NRA 账户视为境外账户进行管理，客户如要将境内账户资金

汇入 NRA 账户，需向金融机构提交相关材料并经过审核。但实际上，此前部分商业银行的业务系统并不能有效识别 NRA 账户（案发后，该漏洞已被堵上）。赵某正是利用这一漏洞，协助客户进行非法跨境资金汇兑。

“对敲”转账流程



制图 / 张昕

Q 案例分析



● 洗钱还需要空壳公司和虚假贸易?

赵某等人的主要作案手法是，客户如需将资金转往境外，赵某等人会让其先将人民币资金汇入指定的内地账户，然后再转入赵某控制的 NRA 账户，最后以进出口贸易为名向银行购汇后，直接汇往客户指定的香港等境外银行账户。为了实现通过 NRA 账户转账的目的，赵某团伙在香港注册了数十家空壳公司，专门雇人伪造虚假的进出口贸易合同，利用银行管理审核不严的漏洞，将大笔人民币跨境转移。

● 严打地下钱庄洗钱

2016 年以来，公安部、中国人民银行、国家外汇管理局等部门在全国继续部署开展了打击利用离岸公司和地下钱庄转移赃款专项行动，已破获重大地下钱庄及洗钱案件 158 起，抓获犯罪嫌疑人 450 人，打掉地下钱庄窝点 192 个，涉案金额近 2000 亿元人民币。

洗钱最新案例4.jpg
 类型: JPEG 图像
 大小: 853 KB
 尺寸: 3506 x 2550 像素



3 “短信木马诈骗”+“洗钱”产业链

一条短信怎么能骗走银行账户里的钱? 故事要从安徽宣城讲起。

某日，安徽宣城市民孙先生接到了一条来自未知号码的短信，对方直呼他的全名，内容只有简单的一句话——“你注意一下这个”，之后是一个网页链接，留在最后的是他朋友的名字。孙先生出于好奇点击了链接，结果在半个小时内接连收到了数条短信通知，他的银行卡陆续产生了七条消费记录，合计 2400 多元，这时孙先生才意识到自己中招了。接到孙先生的报案后，宣城警方经过几个月的侦查，在广西宾阳等地抓获了覃某等 6 名犯罪嫌疑人，案件涉及全国 10 多个省市的 3000 多名受害人。

孙先生中的招叫“短信木马诈骗”。这类诈骗剧本往往紧跟社会热点变化噱头，但不变的是短信中有链接，它是此类骗局的关键招。链接里藏有木马病毒，受害人孙先生的手机就是中了这样的木马病毒。



案例分析



哪些短信涉嫌诈骗?

有以下这六种说法的短信，都是诈骗短信：

- ▶ 这是上次聚会的照片，好珍贵的留影，你快看看吧！
- ▶ 你竟然做出这样的事，实在让人不能原谅！
- ▶ 这是您于某月某日某地交通违法记录，请查看。
- ▶ 家长您好，这是本学期学校总结学生各项表现资料，请查收！
- ▶ 有人悄悄关注了你，点击了解！
- ▶ 这是你的丈夫 / 妻子在外面开房的记录，有图为证！

骗子是怎么诈骗洗钱的?

“放马”“洗料”和“洗钱”构成了手机木马诈骗的三大步骤。

犯罪嫌疑人从网上购买手机病毒，通过租用伪基站群发带毒短信，从而形成了木马病毒的第一波扩散。

一旦有人点击病毒链接，骗子就会获得受害人手机中的通讯录，以受害人的名义发送给通讯录中的熟人，这是病毒的第二波扩散，也更容易让收信人上当。

第二波扩散之后，木马病毒就会呈几何级扩散，每一个点开链接的人，手机就不再只属于自己了，骗子会对手机里的短信内容进行筛选，目的是从中获取受害人的银行卡账号和身份证号码。受害人姓名、身份证号、银行卡号被骗子称

为“料”，窃取收集这些个人隐私信息称为“洗料”。

用这些“料”来盗刷受害人银行卡，称为“洗钱”。最后一步“洗钱”由专人来操作。由于控制了受害人的手机，验证码可以轻易获取。有了卡主的姓名、银行卡号、身份证号和验证码，在购物网站上用受害人的银行卡进行网购，再将商品卖出变现。



没有密码，怎么就能使用别人的银行卡网购?

骗子通常通过电商平台选择快捷支付购物，最终套现洗钱。快捷支付，指的是用户在购买商品时，无须开通网银，只需提供银行卡卡号、户名、手机号码等信息，银行验证手机号码正确后，第三方支付发送动态口令到用户手机上，用户输入正确的手机动态口令，平台不要求输入银行卡密码，就能完成支付。骗子之所以把快捷支付作为转款的工具，正是抓住了个别快捷支付平台的安全漏洞。

如何防范短信木马诈骗?

▶ 避免让手机中毒。收到手机短信里面含有网页下载链接的时候，千万不要随便点击。警惕“称呼”和“落款”。由于犯罪分子掌握了第

一轮中毒手机的通讯录，第二轮发送信息的时候，就可以根据通讯录里的姓名，带上称呼和落款，更具迷惑性。

▶ 如果连续一段时间收不到短信，应检查手机是否已中毒。

▶ 将银行卡与手机号绑定的手机机主，严格控制银行卡里的资金量。

⑨ 用大数据打击短信诈骗

2016年4月，公安部刑侦局联合蚂蚁金服合作开发“伪基站实时监控平台”，不仅能动态监控所有伪基站短信、链接，还能实时跟踪和定位各类伪基站设备，做到50米内精准定位。已协助警方打掉10多个通过伪基站发送含钓鱼网站短信实施银行卡盗用、欺诈犯罪的团伙，抓获犯罪嫌疑人30余名。

2016年5月，腾讯利用研发的“麒麟伪基站实时检测系统”，配合深圳刑侦支队在深圳地区做了一次90天的专项打击，共抓获13个团伙，110个嫌疑人，整个深圳地区的伪基站发送数量下降了74%。



4 “虚拟货币”洗钱案



2016年5月，美国联邦地方法官宣布判决Budovsky 20年有期徒刑。42岁的Arthur Budovsky在哥斯达黎加创建了一家在线数字货币服务公司，名为Liberty Reserve，洗钱数额高达60亿美元。

美国司法部指控Liberty Reserve案为历史最大的国际洗钱案。2006年到2013年期间，任何人使用Liberty Reserve旗下网站转账时，都无须监督和审查。网站只需用户提供姓名、电子邮件地址和生日。Liberty Reserve已经成了各类犯罪活动的洗钱黑市。在鼎盛时期，Liberty Reserve在全球范围内曾拥有100多万名客户，其中包括20万美国客户，一年内的交易频次高达1200万次。

2013年，美国相关部门进行了一系列打击利用包括比特币在内的数字货币逃避执法、获取非法收益的行动。Liberty Reserve于同年5月被关闭。2014年，Budovsky和其他几位员工在西班牙被警方逮捕。后来，Budovsky被引渡至美国，因涉嫌洗钱和运作未经当局许可的货币转账交易等罪名面临审判。2016年1月，这位创始人承认参与洗钱，曾秘密转移至少1.22亿美元的黑钱。

Q 案例分析



Q 什么是虚拟货币？

虚拟货币目前尚无权威定义，泛指非真实的货币，如腾讯Q币、比特币等。

Q 比特币是不是货币？

各国对比特币态度不一。德国等欧洲国家部分认可比特币的货币属性，美国等国未予定性，部分新兴经济体对比特币全面封杀。

Q 我国对比特币持什么态度？

- 比特币是一种特定的虚拟商品，不具有与货币等同的法律地位。
- 不能且不应作为货币在市场上流通使用。
- 现阶段，各金融机构和支付机构不得以比特币为产品或服务定价，不得直接或间接为客户提供与比特币相关的服务。
- 相关机构按照《中华人民共和国反洗钱法》的要求，切实履行客户身份识别、可疑交易报告等法定反洗钱义务，切实防范与比特币相关的洗钱风险。
- 避免因比特币等虚拟商品借“虚拟货币”之名过度炒作，损害公众利益和人民币的法定货币地位。

