责任编辑:何为责任校对:孙蕊

图书在版编目 (CIP) 数据

加强账户管理 完善"三反"监管体系 (Jiaqiang Zhanghu Guanli Wanshan "Sanfan" Jianguan Tixi) /反 洗钱宣传编委会编著.一北京:中国金融出版社, 2017.8

ISBN 978-7-5049-9155-3

I.①加··· Ⅱ.①反··· Ⅲ.①洗钱罪—法规—基本知识—中国 Ⅳ.①D924.334

中国版本国书馆CIP数据核字(2017)第197665号

出版

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 http://www.chinafph.com

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 天津市银博印刷集团有限公司

尺寸 285毫米×210毫米

印张 0.25

字数 10千

版次 2017年8月第1版

印次 2017年8月第1次印刷

定价 4.00 元

ISBN 978-7-5049-9155-3

如出现印装错误本社负责调换

联系电话 (010) 63263947







☑ 网上书店: www.chinafph.com

上架类别 〇 金融



定价: 4.00元

加强账户管理 完善"三反"监管体系

(--)





近年来,不法分子非法开立、买卖银行账户(含银行卡,下同)和支付账户,继而实施电信诈骗、非法集资、逃税骗税、贪污受贿、洗钱等违法犯罪活动。 2017年5月,中国人民银行印发了《关于加强开户管理及可疑交易报告后续控制措施的通知》,以加强账户管理和后续控制措施。

一、杜绝假名、冒名开户

金融机构和非银行支付机构(以下简称支付机构)要识别、核对客户及其代理人的真实身份,杜绝不法分子使用假名或冒用他人身份开立账户,它们会有选择地采取如下措施:

- 联网核查身份证件;
- ●人员问询;
- ●客户回访;
- 实地查访;
- 公用事业账单(如电费、 水费等缴费凭证)验证;
- 网络信息查验等。



二、金融机构和支付机构必要时也会对开户说"不"

对于以下情况,金融机构和支付机构根据客户及 其申请业务的风险状况,可采取延长开户审查期限、加 大客户尽职调查力度等措施,必要时应当拒绝开户:

- ●不配合客户身份识别;
- ●有组织同时或分批开户;
- 开户理由不合理;
- ●开立业务与客户身份不 相符;
- 有明显理由怀疑客户开立 账户存在开卡倒卖或从事 违法犯罪活动等情形。

不配合笔户身份识别 打戶理由不合理 XX银行

三、持续监控措施

对于有理由怀疑被洗钱、恐怖融资及其他违法犯 罪活动利用的客户、账户、交易等,金融机构和支付 机构会采取持续监控措施,限制客户或者账户交易方 式、规模、频率等,甚至拒绝提供金融服务乃至终止 业务关系。

四、案例分析:用可疑开户许可证开立对公账户被拒



1.某男子携带开户许可证 在某银行支行办理对公账 户开户业务。

2.柜员查验开户许可证,发现此证颜色较浅、纸质较滑、底纹图案发虚,立刻进入中国人民银行账户管理系统进行核实比对,发现证件上的法定代表人姓名与系统中的信息不一致。





3. 柜员随即询问客户开户 许可证的来源,以及是否 知晓证件信息与该公司系 统中信息不一致。客户表 示是该公司新来的财务人 员,对此不是很清楚。

4.柜员立即将情况报告银行 主管,银行主管通过鉴别仪 鉴别后确认证件系伪造,拒 绝其开户申请。



▶ 四、冒用他人身份证开立银行卡



1.某男子持黄姓男子身份 证到某银行支行开立银 行卡及开通网上银行业 务。银行柜员发现客户提 供的身份证照片与本人区 别较大。

2.查验身份证发现,公安局回传的照片与客户身份证上的照片不符。由于该客户提供的身份证是第一代身份证,银行柜员遂询问其是否更换过身份证,客户含糊其辞。





3.在审核开户申请书时, 银行柜员发现该客户在地 址栏填写的住址是身份证 上的广东省地址,进一步 询问客户在当地的住址, 客户慌忙表示住在宾馆。

4.银行柜员认为该客户有 冒用他人身份开户的嫌 疑,拒绝了该客户的开户 申请。



五、寿险两全保险退保的秘密



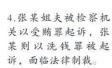
1.张某到某保险公司 以趸交方式购买200万 元寿险两全保险,保 险期限5年。张某自称 为公司职员。

退保会损失不少的钱,





3.调查发现, 张某姐 夫系某市规划委员会 副主任, 正因受贿查。 件接受调查。 张某购 好产品 的200万元正是其姐夫 受贿所得。









一、假代购诈骗洗钱



1.刘女士在微信朋友圈看到一条海外代购信息—— "亲,正品海外代购,假 一赔十,全网最低价", 于是联系对方代购高档护 肤品。



2.对方要求先支付50%的 贷款作为定金,待收到货 物后,再支付余额,但定 金不退还。刘女士按照对 方要求,将50%贷款转至 对方账户。



4.一个月过去了,刘女士没有收到任何货物信息,并且发现对方已经完全失联。刘女士报案后,警方侦查发现,假代购诈骗的资金一旦到账,就被迅速提现或者通过网上银行转走了。

3.一周后,对方告知刘女士已经发货。两周之后, 对方声称,商品被海关扣下,要加缴"关税"。刘 女士再次向对方账户汇 数。



二、P2P网络借贷平台非法集资洗钱



1.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"。

2.在实际运营中,该 公司通过发布虚构的 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 品和保险产品等。



3.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)。



4.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。



三、虚开增值税发票洗钱案



1.2015年,位某为 首的7人分别在某 保税区注册7家粮 油貿易企业,这些 企业均为空壳公 司,属于某集团公 司旗下。

2.该集团公司在5家银行开立账户17个,购置了80余套个人居民身份证件和银行账户,利用多个银行账户间的循环交易,实现税票流向和资金流向的匹配。





3.上述公司的开户 代理人多为同一 人,多个银行账户 的网上银行交易IP 地址相同,操作时 间相近。

4.2016年当地公安局成功抓获犯罪嫌疑人位某、冯某以及赵某等10余人,收缴涉案银行卡270余张、空白增值税发票100余本,涉案金额达87.33亿元,涉及全国16个省市上下游公司800余家。



完善反洗钱、反恐 怖融资、反逃稅监 管体制机制,是建 设中国特色社会主 义法治体系和现代 金融体系的重要内 容。

4