

案例1：腐败洗钱案——巨额资产的旅行

2005年至2009年，周A在明知资金是文某（原重庆市司法局局长，犯包庇、纵容黑社会性质组织罪，受贿罪等数罪并罚判处死刑）非法所得的情况下，接受其姐（文某之妻）交托的价值千万元的各币种现金及重要凭证、贵重物品进行藏匿，其中部分资金被用于购买基金、高息出借及被投资于信托项目。

2009年8月7日，周A得知文某夫妇被查处后，与其子周B将其中部分赃款、赃物转移给周B女友刘某暂存。8月8日，周A、周B将上述赃款、赃物转移至周B表姐男友冉某家，进行包装后藏匿于楼顶蓄水池。

2010年3月10日，重庆市沙坪坝区人民法院对文某妻弟周A、周B父子洗钱案一审宣判：认定周A犯掩饰、隐瞒犯罪所得罪，判处有期徒刑7年，并处罚金70万元；周B犯掩饰、隐瞒犯罪所得罪，判处有期徒刑5年，并处罚金50万元。

案例2：寿险两全保险退保的秘密

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。几个月后，张某以资金周转为由提出退保申请。保险公司业务人员向其说明提前退保将带来巨大损失，张某仍坚持退保。调查发现，张某姐夫系某市规划委员会副主任，正因受贿案件接受调查。张某购买寿险两全保险产品的200万元正是其姐夫受贿所得。

张某姐夫被检察机关以受贿罪起诉，张某则以洗钱罪被起诉，面临法律制裁。

案例3：捣毁地下钱庄，清除“金融蚂蚁”

“地下钱庄”为逃避海关监管，转向利用职业“水客”少量多次非法携带货币出境洗钱。水客集团被称为“金融蚂蚁”，像蚂蚁搬家式超带货币，以神不知鬼不觉的方式将货币带出境，为不法分子洗钱。

2014年8月20日，深圳海关在罗湖口岸成功打掉一个采用“蚂蚁搬家”式的“地下钱庄”走私团伙，共抓获涉案人员11名，现场查获现钞18.6万美元、6000欧元，共折合人民币约120万元。

该地下钱庄“水客”团伙以女性香港人何某为首，其在招揽业务后，招募职业“水客”，将货币（一般是外币）拆分为每包约8000美元，并统一包装标识后，由“水客”夹藏在行李箱或者随身携带的手袋中走私出境，每包外币支付给“水客”代工费仅20元港币。

每个公民都有举报的义务和权利，国家反洗钱主管部门欢迎所有公民举报洗钱犯罪及其上游犯罪，公民可以选择多种形式进行举报。所有举报信息将被严格保密。

▲举报电话：010-88092000

▲举报传真：010-88091999

▲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

▲电子邮箱：fiureport@pbcc.gov.cn

▲举报网址：www.camlmac.gov.cn



集团地址：北京市朝阳区建国门外大街6号安邦保险大厦（100022）
集团官网：www.anbanggroup.com
电商官网：www.ab95569.com
客服热线：95569

安邦财产保险股份有限公司
安邦人寿保险股份有限公司
和谐健康保险股份有限公司
安邦养老保险股份有限公司
安邦资产管理有限责任公司



热烈庆祝《中华人民共和国反洗钱法》
颁布实施10周年（2007-2016）

预防洗钱活动
打击洗钱犯罪 维护金融秩序

什么是洗钱？

根据我国《刑法》的有关规定，洗钱指明知是犯罪所得及其产生的收益，通过各种方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的犯罪行为。比如，为犯罪分子提供银行账户、购买有价证券或保险产品、转移资金等。

为什么要“反洗钱”？

洗钱活动助长走私、毒品、黑社会、贪污贿赂、金融诈骗等严重犯罪，扰乱正常的社会经济秩序，破坏社会公平竞争，甚至影响国家声誉。因此保险公司依法进行大额、可疑交易报告，协助开展反洗钱监督管理、反洗钱行政调查等工作，为预防、打击洗钱犯罪，并遏制其上游犯罪发挥应有的作用。

恐怖融资的危害有哪些？

恐怖融资为恐怖组织和恐怖分子从事恐怖活动提供资产基础和来源，帮助恐怖分子阴谋得逞，给社会带来极大恐慌。恐怖活动的发生会给人民生命财产安全带来巨大损害，阻碍社会稳定发展。

保险业有哪些常见的洗钱方式？

- 1.长险短做洗钱
- 2.团险个做洗钱
- 3.行贿保单洗钱
- 4.互联网保险洗钱
- 5.保单质押洗钱
- 6.理赔欺诈洗钱
- 7.地下保单洗钱
- 8.外汇/离岸保单洗钱

保险公司应履行哪些反洗钱义务？

- 1.反洗钱内控制度建设
- 2.客户身份识别
- 3.客户身份资料和交易记录保存
- 4.大额和可疑交易报告
- 5.反恐融资及涉恐资产冻结
- 6.配合反洗钱调查
- 7.保密义务
- 8.反洗钱宣传和培训

反洗钱工作会不会侵犯个人隐私和商业秘密？

《中华人民共和国反洗钱法》重视保护个人隐私和企业的商业秘密，并专门规定对依法履行反洗钱职责而获得的客户身份资料和交易信息要予以保密，非依法律规定，保险公司不得向任何组织和个人提供。

《中华人民共和国反洗钱法》还规定，反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查；司法机关依法获得的客户身份资料和交易信息只能用于反洗钱刑事诉讼。

客户在办理哪些业务时保险公司需进行客户身份识别？

客户在投保（或退保、理赔、领取满期保险金）时，如果超出一定数额，保险公司将对客户进行身份识别。识别措施包括但不限于：客户在投保（或退保、理赔、领取满期保险金）时，出示投保（或退保、理赔、领取满期保险金）申请人、被保险人或受益人的有效身份证件或其他身份证明文件，确认被保险人、受益人与投保人之间的关系，填写投保人、被保险人和受益人的身份基本信息。
（注：自然人客户的“身份基本信息”包括客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的经常居住地。

法人、其他组织和个体工商户客户的“身份基本信息”包括客户的名称、住所、经营范围、组织机构代码、税务登记证号码；可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限；控股股东或者实际控制人、法定代表人、负责人和授权办理业务人员的姓名、身份证件或者身份证明文件的种类、号码、有效期限。）

为什么要对涉恐资产进行冻结？

及时冻结涉恐资产是预防和打击恐怖活动的重要和有效措施，联合国安理会有关决议要求各国“毫不迟延”地冻结涉恐资产。《中华人民共和国反恐怖主义法》、《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》等法律、规章，明确规定了金融机构和特定非金融机构对涉及恐怖活动组织及恐怖活动人员的资产立即予以冻结、并向相关国家机关报告的法定义务。

保护自己，请您远离洗钱活动！

- 1.主动配合保险公司进行客户身份识别
 - (1)初次投保时，请您带好身份证件
 - (2)办理保全、变更和理赔、领取满期保险金时，请您带好身份证件
 - (3)他人替您办理业务，请出示他人和您的身份证件
 - (4)身份证件到期更换的，请及时通知保险公司进行更新
- 2.不要出租出借自己的身份证件
- 3.不要出租出借自己的账户
- 4.不要用自己的账户替他人提现
- 5.为规避监管标准拆分交易只会弄巧成拙
- 6.选择安全可靠的金融机构
- 7.支持国家反洗钱工作也是保护自己的利益
- 8.勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义