

2019年反洗钱知识宣传



MSIG

三井住友海上火灾保险(中国)有限公司

A Member of **MS&AD** INSURANCE GROUP

尊敬的客户：

您好！

诚挚感谢您一直以来对于我公司履行反洗钱义务的大力支持与积极配合！

为帮助大家进一步增强防范洗钱犯罪的风险意识，我们为大家整理了一些反洗钱小知识，并提示一些日常的防范措施。

让我们一起来看下吧。

Q1: 什么是保险洗钱?

- 指犯罪分子将非法所得、非法收益投入保险市场，通过利用投保、退保、理赔等交易方式来掩饰和隐瞒其资金的来源或性质，最终将洗清的非法所得冠上“合法”的帽子，以逃避法律法规制裁。

Q2: 洗钱有何危害?

- 洗钱可以使不法分子的非法资金得到转移、掩饰、非法占有，从而进一步的：
 - ✧ 助长刑事犯罪、涉恐活动等，威胁国家安全；
 - ✧ 危害金融体系，市场机制运作和公平竞争；
 - ✧ 助长和滋生腐败，破坏社会、国家稳定。

Q3: 为何需要进行反洗钱?

- 近年，走私、贪腐、诈骗、毒品等上游犯罪仍处于高位，预防和打击洗钱犯罪的目的是遏制其上游犯罪；反逃税、反恐怖融资、跨境异常资金监测、现金管理都是当前反洗钱的重要任务，也是落实《国务院办公厅关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》的重要措施，有利于坚决维护国家安全和金融稳定。

Q4: 现在都有哪些新型洗钱犯罪?

1. 新型涉外网络传销洗钱+虚拟货币洗钱

由于虚拟货币的交易匿名且跨境不可追踪等特点，也成为洗钱的高风险领域。我国公安在2015年破获了一起新型涉外网络传销洗钱案，涉及23个国家的22万名会员，涉案金额高达5亿元人民币。传销组织在境外搭建网站宣传投资虚拟货币能获取暴利且有金融信用担保，诱惑性极强。投资者缴纳高额注册会费，可转换虚拟货币用于投资、套现等获得高额增值。并且，会员在线下发展会员可获取高额返利，发展越多提成越多。

2. 电商洗钱

随着互联网、第三方支付的发展，其电子支付手段十分便捷，且成本更低，典型表现是虚构电商虚拟交易洗钱。某案件被告人在2016年时买下4个电商店铺用于洗钱，每个店铺设置一个600元的商品，非法获得资金在流入店铺对公账户后再联络取钱手取现，并给予10%的取现服务费。

3. 非法集资、电信诈骗犯罪+跨境洗钱

近年，非法集资犯罪风险突出，电信诈骗、银行卡诈骗等犯罪作案手法不断翻新、升级，其犯罪收益与跨境洗钱活动相互交织，借助离岸账户、贸易结算、境外取现以及地下钱庄转移犯罪所得。

4. 特定非金融领域洗钱

洗钱活动近年开始向房地产、贵金属交易、艺术品拍卖、典当等特定非金融领域渗透，主要利用非实名制交易、现金交易等方式洗钱。

Q5: 如何防范洗钱犯罪?

- 您可能在不知情的情况下被犯罪分子利用，帮助其进行了洗钱，其结果不但会直接损害您的个人利益及信用，还将损害金融体系稳定及国家安全，情节严重的也将构成犯罪，因此在日常特别要注意以下几点：
 - ① 请务必保管好您个人的各类身份证件、银行卡、信用卡以及U盾等重要物品，不出租，不随意借给他人使用；
 - ② 请不要使用您的个人账户替他人收付可疑资金，向陌生人或者您不了解的组织、团体、企业等透露您的银行账号、电子支付账号等信息；
 - ③ 注意防范新型洗钱手段，包括养成定期更改密码的习惯，尽可能不使用公共的无线Wi-Fi等；
 - ④ 请选择品质良好、安全可靠的金融机构，使用各种合法的金融服务。

三井住友海上在此特别提示您：

反洗钱是我们共同的责任，请主动配合金融机构履行反洗钱义务！

我公司作为反洗钱义务机构，严格按照《中华人民共和国反洗钱法》、《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》及相关法律法规的要求，依法履行客户身份识别义务及非自然人客户受益所有人的身份识别义务，我们会需要您提供如下信息及资料：

- ❖ 非自然人客户的依法开展经营活动的证照信息，如营业执照等的影印件；
- ❖ 非自然人客户受益所有人的身份信息，包括姓名、地址、证件类型及号码、证件有效期限等。我们将登记信息并需要您提供相关辅助证明资料，如公司章程，股权结构说明等；
- ❖ 自然人客户的身份证明信息，如身份证、护照等的影印件。

我们严格按照相关法律法规的要求，依法保管客户身份信息资料，并严格保密。