

<<金融机构如何识别、分析和报告重点可疑交易>>

图书基本信息

书名：<<金融机构如何识别、分析和报告重点可疑交易>>

13位ISBN编号：9787504955791

10位ISBN编号：7504955795

出版时间：2010-8

出版时间：中国金融出版社

作者：曹作义

页数：157

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>

<<金融机构如何识别、分析和报告重点可>>

内容概要

有人可能会问，金融机构按照央行规定的可疑交易标准向央行报告的可疑交易难道不是真正的可疑交易？

事实上不是。

因为金融机构根据客观的可疑交易标准报告的可疑交易，只是反映了某笔资金交易在客观表现上不同于或有别于一般的正常交易，实际上属于异常交易；而真正的可疑交易应当是金融机构工作人员在这些异常交易的基础上，结合实践经验，经过充分的主观分析判断后发现的涉嫌洗钱的资金交易活动。正因为这种可疑交易蕴涵了金融机构工作人员的主观能动性，更显示了其可贵的价值，也更加符合反洗钱工作的本原精神。

作者简介

曹作义，现就职于央行反洗钱局，主要从事洗钱案件调查工作，2004年进入央行反洗钱局工作，法学硕士，2005年被选派赴央行驻欧洲代表处，专题调研英国反洗钱工作，2006年回国后，先后参与《反洗钱法》的起草和金融行动特别工作组对中国的评估工作，工作6年间，曾调查了多起重大洗钱案件，积累了丰富的实践经验，同时参与研究“中国反洗钱和么恐融资制度有效性”等重点课题，参与编写《反洗钱法释义》等多部反洗钱专业书籍，重点研究洗钱犯罪的类型和手法、金融机构可疑交易的识别和分析反洗钱调查和洗钱罪认定的法律问题，关注和思考中国金融业反洗钱的经验和教训。

工作之余，以上人名义在网络上开通了我们的首个个人反洗钱博客——“小曹反洗钱”随时关注和记录国内外反洗钱重大事件的进展。

书籍目录

如何识别地下钱庄洗钱的可疑交易

【案例1】上海罗某特大地下钱庄案

【案例2】辽宁沈阳金某地下钱庄案

【案例3】江西南昌“7·10”地下钱庄案

如何识别腐败洗钱的可疑交易

【案例4】北京丁某特大职务侵占洗钱案

【案例5】山西武某受贿洗钱案

【案例6】重庆罗某受贿洗钱案

如何识别毒品洗钱的可疑交易

【案例7】云南杨某、刘某涉毒洗钱案

如何识别走私洗钱的可疑交易

【案例8】广西北海黄某走私洗钱案

【案例9】江苏无锡段某等人走私洗钱案

如何识别诈骗洗钱的可疑交易

【案例10】上海潘某团伙洗钱案

如何识别非法集资洗钱的可疑交易

【案例11】山东梁某非法吸收公众存款案

如何识别传销洗钱的可疑交易

【案例12】湖北林枫集团非法传销案

如何分析重点可疑交易

一、分析实际交易行为

二、充分利用其他信息资源

三、分析开户资料

四、分析交易记录

如何撰写重点可疑交易报告

一、重点可疑交易报告的基本结构

二、重点可疑交易报告的基本要求

三、重点可疑交易报告模板

模拟案例(识别、分析和报告)

一、识别

二、分析开户资料

三、分析交易记录

四、总结可疑点和判断性质

五、撰写重点可疑交易报告

章节摘录

版权页：插图：第三个关键点：亲属账户异常存款。

本案中，定期存款大部分是以武某和妻子亲属的名字存入银行的。

如前所述，这是我国腐败案件的重要特点之一——“家庭腐败”或者“家族腐败”：当官员出现腐败现象时，其配偶、子女、亲属以及关系密切的朋友往往也参与其中，或共同受贿，或协助洗钱。

近年来一些腐败案件往往出现夫妻双双同上法庭、锒铛入狱的现象，就清楚地表明了这一点，所以中央纪委才多次强调“家庭助廉”。

这里有个非常有意思的东西方差异现象：西方的腐败政要洗钱往往会寻求专业人士帮助，如律师、会计师，这就是为什么西方目前特别关注律师和会计师行业反洗钱的原因之一，而在东方，特别是东亚地区，腐败政要选择家庭成员或亲属帮助洗钱，如韩国的卢武铉案以及我国台湾的陈水扁案、澳门的欧文龙案和内地的多起腐败案件等都是如此。

为什么会出现这种现象呢？

笔者个人认为，这与我们的传统思想有关。

东亚地区受传统思想（特别是儒家文化）影响，特别注重家庭成员和亲属之间的天然信任和互助关系，所谓“亲亲相隐”，这些传统思想都会深深地根植到我们的骨髓里，并潜移默化地影响着我们的行动。

反映到洗钱方式的选择上，家庭成员和亲属就成为了首选。

当然，这也就为识别这种腐败洗钱交易提供了一个重要的关键点。

编辑推荐

《金融机构如何识别、分析和报告重点可疑交易》是由中国金融出版社出版的。

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>