

合规每周学

第43期

合规部

2024年12月23日

依法合规 行稳致远



PART 01



宪法核心要义 如何影响期货公司员工

依法合规 行稳致远



党的领导原则

强调中国共产党是中国特色社会主义事业的领导核心，党的领导是人民当家作主的根本保证。期货公司员工应在党的领导下，遵守国家的方针政策，积极参与社会主义市场经济建设。



人权保障原则

宪法保障公民的基本权利，包括劳动权、休息权等。期货公司员工依法享有劳动的权利，可获得公平的就业机会和合理的劳动报酬；享有休息的权利，能保障工作之余的休息时间；在社会经济方面，员工的财产权等也受到保护。例如，员工的工资收入、福利待遇等应得到保障，同时在工作中也享有一定的人身自由和安全保障。

人民主权原则

国家的一切权力属于人民，期货公司员工作为国家的公民，是国家的主人。这意味着员工在政治生活中具有平等的地位和权利，能够通过各种途径参与国家事务的管理，包括对期货市场相关政策和法规的制定提出建议和意见。

民主集中制原则

期货公司的内部管理和决策过程会体现这一原则。例如，员工可以通过一定的民主程序参与公司的决策和管理，表达自己的意见和建议；而公司的管理层在做出决策时，也需要集中考虑各方面的因素，以确保决策的科学性和合理性。

法治原则

员工在工作中必须遵守法律法规，不得从事违法违规的期货交易行为。这包括遵守期货市场的相关规则、制度，如实披露信息，不进行内幕交易、操纵市场等违法行为。同时，员工在自身合法权益受到侵害时，也可以依据法律维护自己的权益。

权力监督和制约原则

员工在工作中需要接受公司内部的管理和监督，同时也有权利对公司的管理和运营进行监督。这有助于防止公司内部的权力滥用，保障员工的合法权益。例如，员工可以监督公司是否依法合规经营，是否保障了员工的各项权利等。

PART 02

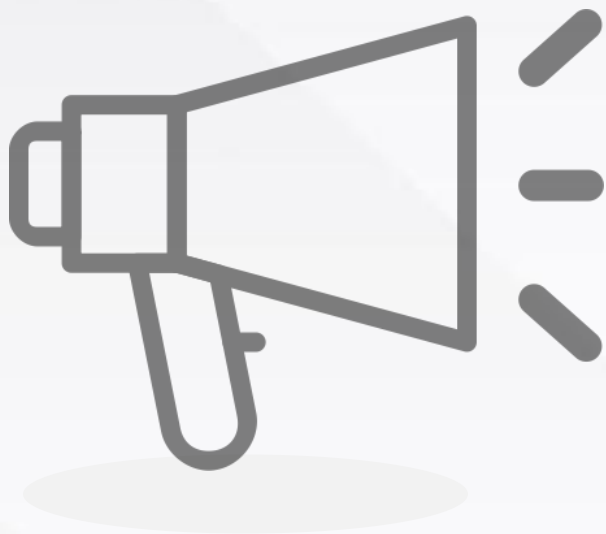


反洗钱小课堂

常见的30种洗钱犯罪手法汇总（上）

依法合规 行稳致远

洗钱犯罪手法汇总



洗钱（Money Laundering）是一个金融行业专业术语，是一种将非法所得合法化的行为。主要指将违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化。

在20世纪20年代美国芝加哥黑手党一个金融专家购买了一台投币洗衣机，开了一个洗衣店。每天晚上结算当天洗衣收入时，他将非法所得的赃款加入其中，再向税务局申报纳税，税后赃款就全部成了他的合法收入，这就是“洗钱”一词来历。

通过整理中国人民银行官方网站罗列的洗钱渠道以及近年来不断翻新的洗钱手段，今天就带大家了解一下，洗钱犯罪常见的手段。

洗钱犯罪手法汇总

1、现金走私

在许多的国家并未建立现金交易报告制度，所以将犯罪收益通过走私带入这类国家，然后存入银行，是洗钱的重要方式，这也是各国严格限制出入境现金携带量的重要原因之一。

2、将大额现金分散存入银行、构建存款

这种方法也叫化整为零，是将大笔资金分散成小额存款，以免引起怀疑。一些国家建立了严格的现金交易报告制度，对于超过限额的现金交易，银行必须向反洗钱情报部门报告。所以洗钱分子往往将大额现金拆分成低于报告标准的金额分散存入银行，逃避监管。

3、利用现金密集行业

越来越多的洗钱者利用现金密集行业进行洗钱，他们以赌场、娱乐场所、酒吧、金银首饰店作掩护，通过虚假的交易将犯罪收益宣布为经营的合法收入。

4、直接购置各种动产或不动产

直接购买房产、高价值的交通工具、古玩、艺术品以及各种金融证券等，然后在转卖中套取现金存入银行，逐渐演变成合法的货币资金。



洗钱犯罪手法汇总

5、利用证券业和保险业洗钱、无记名债券或期货

由于证券业交易资金量巨大，金融工具和交易品种繁多而且复杂，全球资本市场已经形成，这都为洗钱提供了最好的掩护，所以许多的洗钱犯罪是通过包括股票、债券、期货在内的证券交易形式进行的。还有许多的洗钱者在保险市场购买高额保险，然后再将保费以退费、退保等合法形式回到罪犯手中，以掩盖犯罪收入的真实来源。



6、利用离岸金融中心、银行保密天堂等国家和地区对个人资产过度的保密措施

在某些国家和地区，要么允许成立匿名公司，要么对个人资产有着过度的保密措施，使得犯罪收入进入这些地区后，真实来源很容易被隐藏。



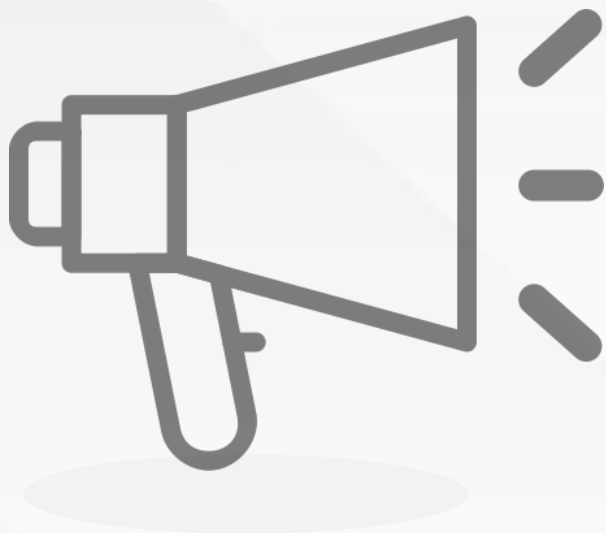
7、利用合法的金融体系洗钱

不法分子通过银行或非银行的金融机构清洗赃款，特别是有一些犯罪嫌疑人使用假身份证在银行开设多个账户，用于转移和藏匿非法所得及其收益。



8.开展显失公平的进出口贸易，甚至注册皮包公司，开展虚拟交易

通过开展一些与标的极不相称的进出口贸易，实现洗钱的目的，或者是以皮包公司伪造的经营业绩，把犯罪收入变成合法的经营收入，这也是犯罪分子常用的手段。



9、转移境外

目前最普遍的洗钱方式是将黑钱转移出去，或在境外收取赃款并洗白。一种是非贸易方式，一些领导干部把子女送到国外，用支付教育费、保险费、佣金等方式套购外汇，再汇到境外。另一种是贸易方式，高报进口，低报出口。一些腐败分子勾结国外公司，在进口设备和原材料时，高报进口价格，以高比例佣金、折扣等形式支付给境外进口商，再从其手中拿回扣，然后将非法所得留存国外。再一种是设空壳公司境外投资，即先在国外设空壳公司，然后利用手中职权将非法所得以对外投资的形式汇到境外。

通过地下钱庄转移境外。如远华案件中，收入中的120亿元人民币，就是由其财务主管与晋江、石狮的地下钱庄联系后，派人开车押运到晋江化名“东石丽”家中的地下钱庄，再由“东石丽”通知香港合伙人支付外汇给香港的远华公司。

洗钱犯罪手法汇总

10、边捞边洗

自己捞钱亲属经商，这种方式比较普遍，贪官自己利用手中的权力拼命捞钱，亲属则下海开娱乐场所、餐厅，办企业。如果不是与贪官本人非常熟悉，对贪官与其亲属的关系是不可能知道的，因而洗钱就显得更容易，案发的可能性就更小些。

12、贿赂金融监管高官，将黑钱汇往境外

一般为贩毒犯罪集团贿赂金融高官，要求其放松对资金结算的审查和管理，将黑钱转移出境。如2001年香港廉政公署捣毁了香港最大的跨境洗钱集团，洗钱金额高达500亿港元。罪犯在香港中银集团下属的宝生银行尖沙咀分行开设账户，为了逃避香港法律监管，他们贿赂了该行一名高级经理，把黑钱以一般转账而非汇兑的形式转移到不同的银行账户，再分别汇往香港和海外的有关银行账户。

11、连捞带洗

别人公司自己掌权。政府官员或国企老总创办私人企业，但由别人代理，企业表面上是别人的，但大权由自己掌握。这样既可以通过经济往来把黑钱转移到自己企业的账户上，又可通过正常的纳税经营再赚一笔。

13、先捞后洗

一些贪官在位时拼命捞钱，捞了就办企业、开公司。这种洗钱的方式有一个特点，就是他们下海后，一般都没有“呛水”。他们与有些唯恐露富的私人老板不同，无论是办企业还是炒股、期货，不管实际上是赚了还是赔了，一般都会宣传自己“大发特发”，惟恐别人不知道自己赚了钱，因为他们要给到自己到手的黑钱找个“说法”。



洗钱犯罪手法汇总

14、利用互联网洗钱

不法分子利用网上银行转移赃款，有的还通过网上赌博，把黑钱洗“白”。

15、通过投资洗钱

不法分子通过投资兴建宾馆，开设公司，购买商品房，投资房地产等方式洗钱；有的甚至在境外开设公司，为其犯罪所得披上合法的外衣。

