

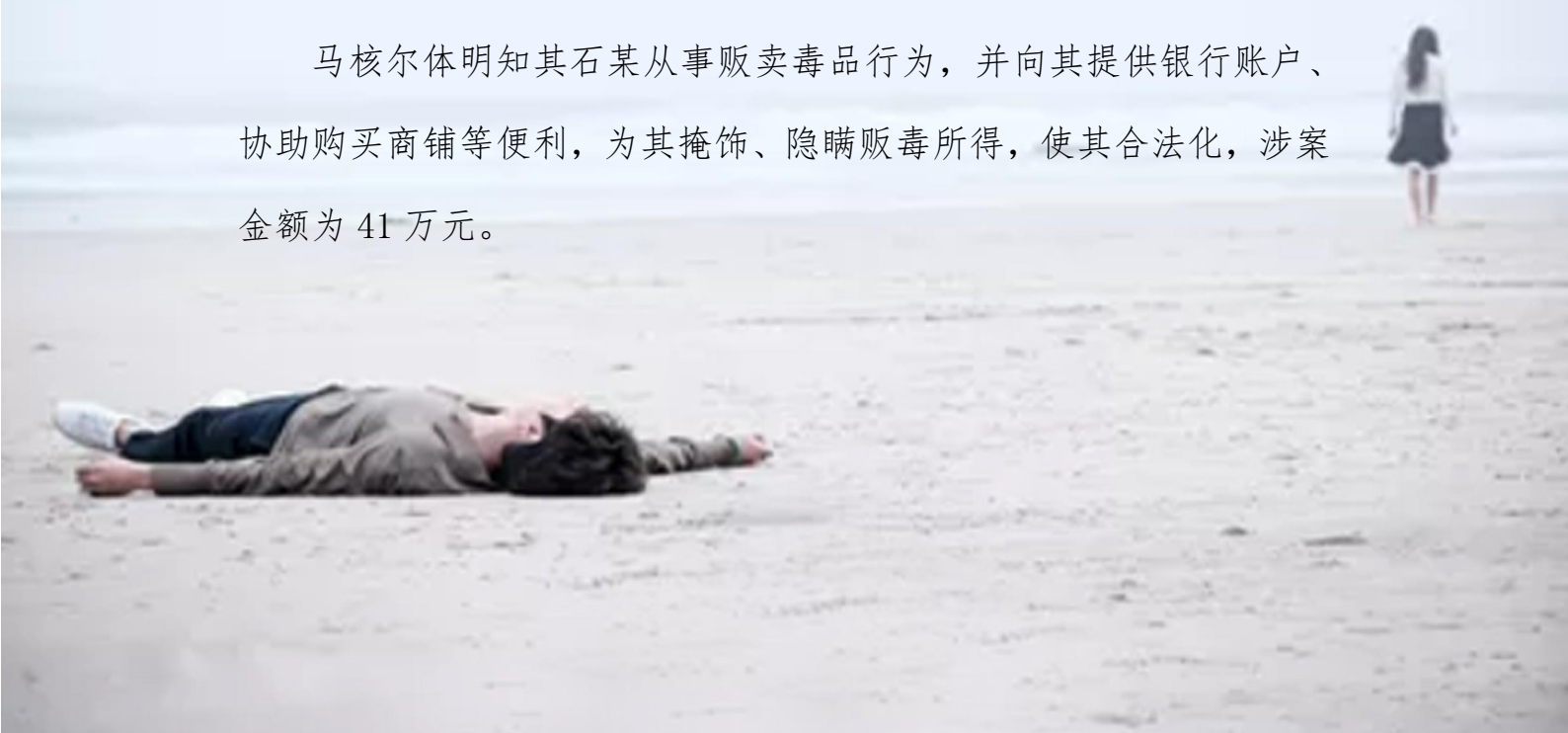
反洗钱案例

案例一：四川马核尔体涉毒洗钱案

被告人马核尔体的母亲石某系无业人员，分别于 2018 年 12 月至 2019 年 5 月，先后让马某和阿某到西安帮其贩卖毒品，共计获得 41 万元毒资。被告人马核尔体知道其母亲石某从事贩卖毒品行为，并进行过规劝。2019 年 1 月，马核尔体让石某出钱购买车辆，石某告知在西安帮其贩卖毒品的人员，让其将贩卖毒品所得毒资存入马核尔体的银行卡内以供马核尔体购买车辆使用。

2019 年 1 月 10 日，被告人马核尔体在成都购买了价值 28.6 万元华晨宝马 5 系轿车，其中有 6.83 万元系其母亲石某犯罪所得。2019 年 3 月 9 日，被告人马核尔体与石某前往西昌市“领地海月里”售楼中心，购买了价值为 313.7369 万元的商铺两间，当场支付定金 4 万元，随后先后分 9 次通过“POS”机刷卡消费方式支付 186.5314 万元，其中混入了石某贩卖毒品所得 34.17 万元。石某 2018 年至被捕前未从事其它合法经商活动，无收入来源，其银行卡交易明细体现的收益情况与其实际收入明显不符。

马核尔体明知其石某从事贩卖毒品行为，并向其提供银行账户、协助购买商铺等便利，为其掩饰、隐瞒贩毒所得，使其合法化，涉案金额为 41 万元。



2019 年 12 月，四川省布拖县人民法院做出公开宣判，毒品犯罪所得四十一万元，予以没收，上缴国库。被告人马核尔体犯洗钱罪，判处有期徒刑五年，并处罚金五万元。

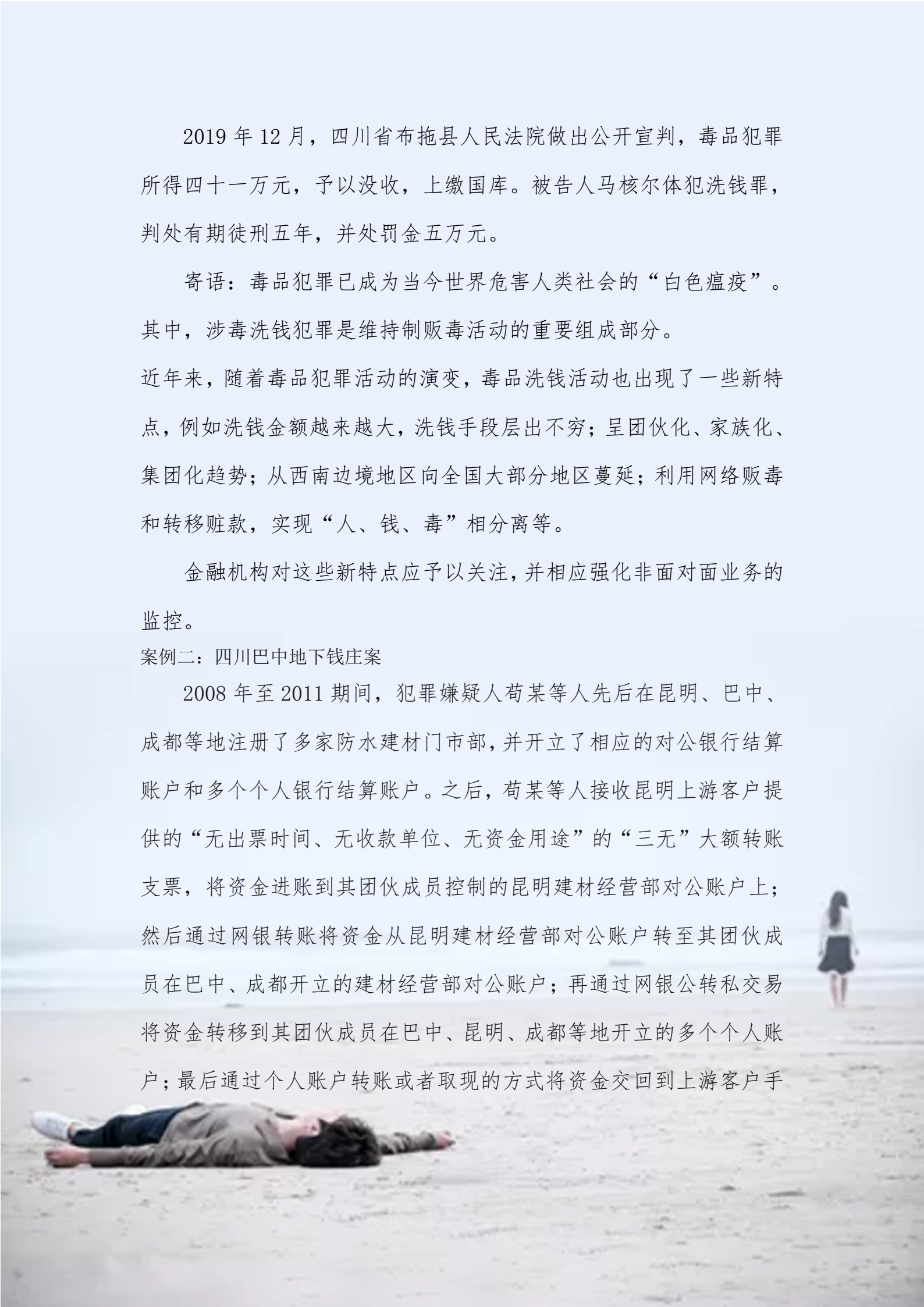
寄语：毒品犯罪已成为当今世界危害人类社会的“白色瘟疫”。其中，涉毒洗钱犯罪是维持制贩毒活动的重要组成部分。

近年来，随着毒品犯罪活动的演变，毒品洗钱活动也出现了一些新特点，例如洗钱金额越来越大，洗钱手段层出不穷；呈团伙化、家族化、集团化趋势；从西南边境地区向全国大部分地区蔓延；利用网络贩毒和转移赃款，实现“人、钱、毒”相分离等。

金融机构对这些新特点应予以关注，并相应强化非面对面业务的监控。

案例二：四川巴中地下钱庄案

2008 年至 2011 期间，犯罪嫌疑人苟某等人先后在昆明、巴中、成都等地注册了多家防水建材门市部，并开立了相应的对公银行结算账户和多个个人银行结算账户。之后，苟某等人接收昆明上游客户提供的“无出票时间、无收款单位、无资金用途”的“三无”大额转账支票，将资金进账到其团伙成员控制的昆明建材经营部对公账户上；然后通过网银转账将资金从昆明建材经营部对公账户转至其团伙成员在巴中、成都开立的建材经营部对公账户；再通过网银公转私交易将资金转移到其团伙成员在巴中、昆明、成都等地开立的多个个人账户；最后通过个人账户转账或者取现的方式将资金交回到上游客户手



中，从而帮助上游客户实现转账支票套取现金，并从中收取 0.3%-2% 不等的手续费获利。

四年间，该犯罪团伙先后帮助昆明一千多家企业套取资金共计 13.6 亿元，非法获利 500 万元。

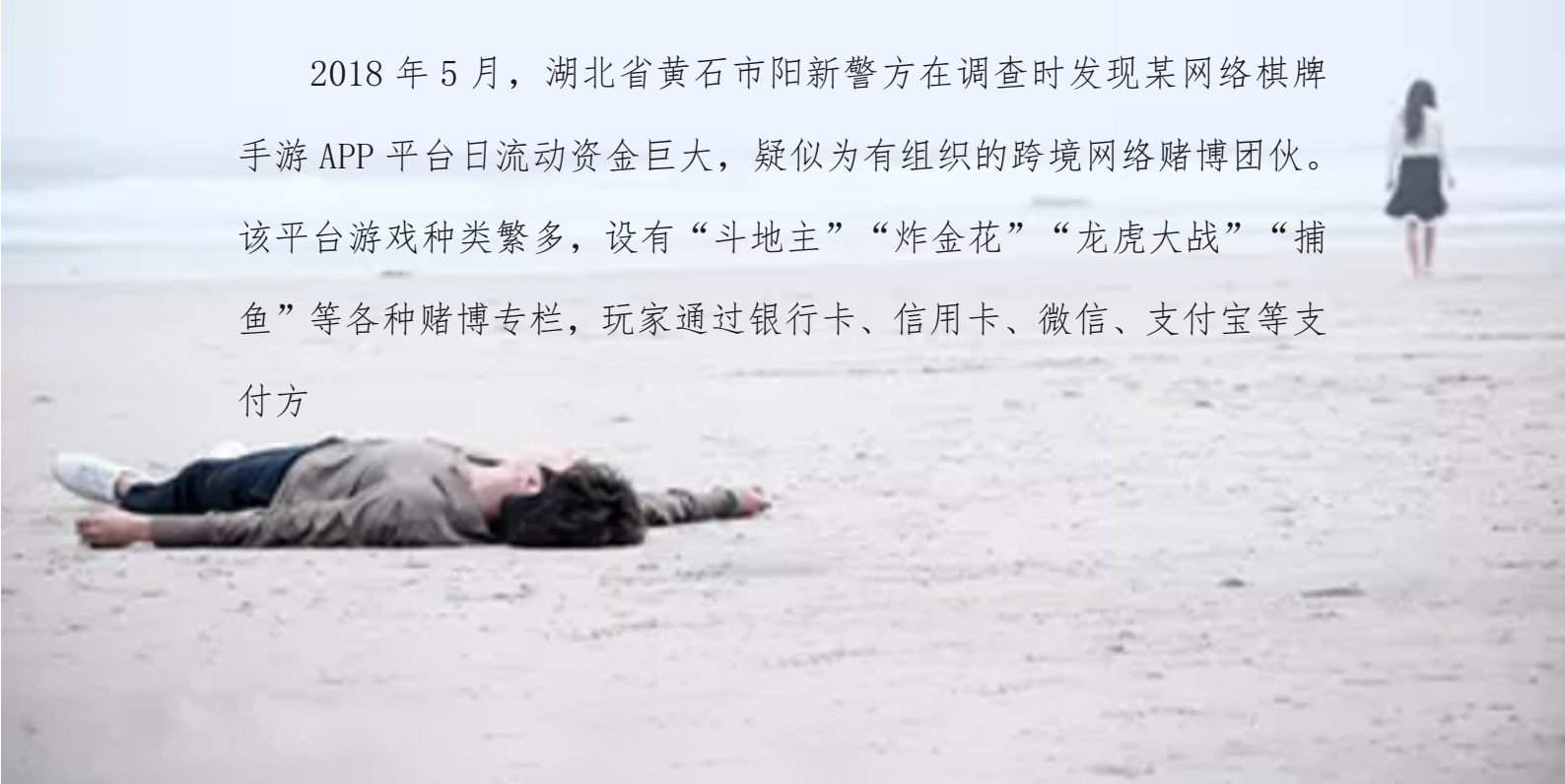
2012 年 8 月 10 日，巴中市巴州区人民法院公开宣判，法院依据相关证据认定苟某等 20 名犯罪嫌疑人非法经营罪罪名成立，分别判处一至两年不等的有期徒刑，没收全部违法所得，并处罚金。

寄语：地下钱庄游离于官方正规金融体制之外，为多种犯罪资金的转移和洗白提供着“黑色支撑”。

目前，地下钱庄洗钱呈现犯罪手段升级、多种犯罪交叉、作案方式多样、资金交易隐蔽、由沿海向内陆蔓延、跨地区跨国境作案等诸多特点，以非法跨境汇兑、买卖外汇等方式，使大量性质不明的资金游离于国家金融监管体系之外，大量经济损失难以追回，严重破坏和扰乱国家外汇管理体系和金融秩序，需要加大打击力度。

案例三：湖北黄石网络赌博案

2018 年 5 月，湖北省黄石市阳新警方在调查时发现某网络棋牌手游 APP 平台日流动资金巨大，疑似为有组织的跨境网络赌博团伙。该平台游戏种类繁多，设有“斗地主”“炸金花”“龙虎大战”“捕鱼”等各种赌博专栏，玩家通过银行卡、信用卡、微信、支付宝等支付方

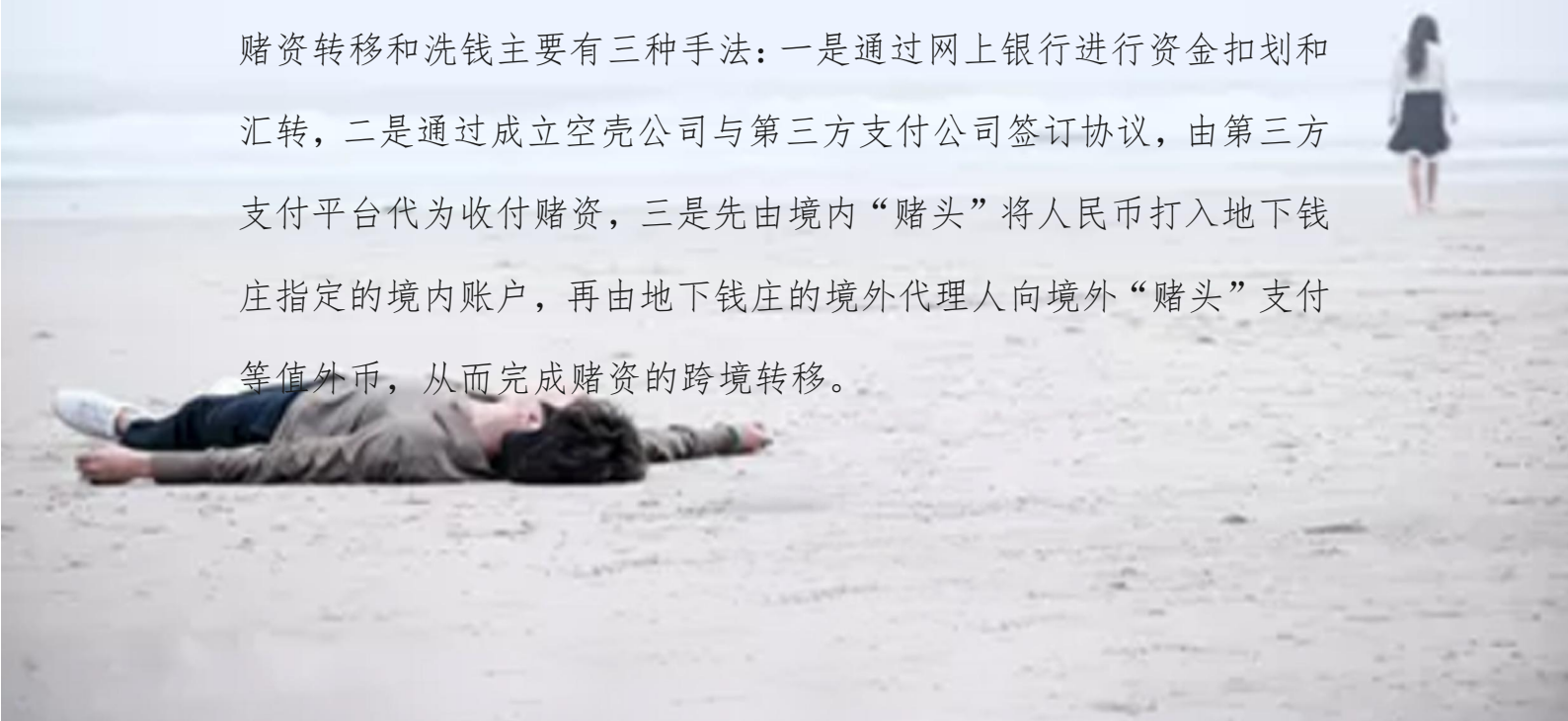


式充值，兑换金币进行赌博，并可在平台上随时提现，平台每局抽取5%的赌资和2%的提现手续费。

经查，该团伙以“江西某公司”“江西某传媒公司”为名，通过计算机网络收受、运转赌资，从中抽取2%~2.8%的费用，并不断发展下线，先后成立多个小组，给其下线各组以0.2%的赌资分成，指导各组利用他人身份信息注册企业工商营业执照，开通企业支付宝账号、银行账号，专门用于赌博资金的收款，并转账到指定的银行账号或转入指定的第三方支付公司的账号中。涉案资金最终通过“网银在线”账户外汇流向香港某银行、中国某银行香港账户达10多亿元。

2019年12月19日，阳新警方经过一年多的努力，成功侦破这起公安部挂牌督导的“6.15”网络赌博案，查扣涉案银行卡89张，冻结支付宝账号853个，冻结资金3128万元，终将一条利用网络棋牌手游APP，拉拢人员进行赌博活动而从中获利、涉案金额20亿元的跨境黑色产业链条斩断。

寄语：网络赌博犯罪往往与洗钱活动有着密切关系，网络赌博的赌资转移和洗钱主要有三种手法：一是通过网上银行进行资金扣划和汇转，二是通过成立空壳公司与第三方支付公司签订协议，由第三方支付平台代为收付赌资，三是先由境内“赌头”将人民币打入地下钱庄指定的境内账户，再由地下钱庄的境外代理人向境外“赌头”支付等值外币，从而完成赌资的跨境转移。



凭借网络的隐蔽性和便利性，网络赌博为犯罪分子掩饰、隐瞒其资金来源和性质提供了隐蔽且便利的渠道，严重危害国家金融安全。

