

◇ 可疑交易行为及特征

可疑交易指金融机构对客户及其金融交易进行必要了解的基础上，预期该客户应有的交易方式、交易内容、交易行为与实际的交易状况或行为不相吻合的金融交易。

行 为

可疑特征

➤ 开户

- ✓ 不愿意提供身份信息和证明人；
- ✓ 不愿意提供资金来源的证明材料，或关于资金来源的信息不足；
- ✓ 提供的信息易于误导或难以核实；
- ✓ 利用虚假信息开户；
- ✓ 住宅电话或办公电话号码错误，总是打不通；
- ✓ 在识别或核实客户身份的过程中出现无法解释的不一致性(比如，居住国、护照签发国、护照载明的到访国、姓名、地址、出生年月的证明文件等)。

➤ 账户

- ✓ 以新组建的法人的名义开户，但存款数额超过发起人的收入水平；
- ✓ 巨额国外资金的放款人要求隐匿姓名；
- ✓ 账户有多个授权签字人，但彼此没有亲属关系或业务关系。

➤ 账户开立人

- ✓ 身份背景与业务活动不符；
- ✓ 填报的职业状况与交易的数量和类型不符(如学生或失业人员汇出或收到大笔电汇款项，或者每天在较大地域内的多家机构提取最大限度的现金)；
- ✓ 频繁有大笔交易，但过去或现在的就业记录缺失；
- ✓ 对重复收取或明显可以避免的损失、收费或银行费用等漠不关心；
- ✓ 完全缺乏商业经验，或总是被人操纵；
- ✓ 总是宣读预先备妥的稿件内容，而不能回答任

- 对待监管的态度
 - ✓ 以试图劝说银行职员不按规定提交报告或保存记录；
 - ✓ 不愿意提供报告制度要求的信息，或不愿意向银行报告其交易情况，或在获悉银行必须上报其交易情况之后不继续进行交易；
 - ✓ 购买可金融产品时，数额达到了备案标准，但不愿意提供身份信息；
 - ✓ 要求银行不报告或不记录其交易情况。
- 存款
 - ✓ 同时在同一家银行的多个分支机构存款；
 - ✓ 大量的银行本票、汇票、电汇资金存入账户，但户主的业务性质无法解释其存款的合理性；
 - ✓ 频繁存入用带子或橡皮圈捆扎的钞票，且凌乱，清点时数目不对；
 - ✓ 多次利用自动取款机存款，但数额均在规定的报告阈值内；
 - ✓ 零售企业的现金存款模式与本地同类企业全然不同。
- 取款
 - ✓ 长期闲置不用、余额仅达到最低要求的账户突然有一笔或多笔存款，紧接着每天均有转账，直至转入资金被全部转出为止(分散存入或转入后集中转出)；
 - ✓ 从通常没有现金交易的企业账户提取大笔现金。
- 大额现金交易
 - ✓ 用大笔现金购买外汇或其他货币工具；
 - ✓ 用现金大量购买银行本票、汇票、旅行支票，但面额都不超过报告阈值；
 - ✓ 与客户职业不相称的大量现金存款(个人账户)频繁用大量小面值的钞票兑换大面值的钞票；
 - ✓ 非同寻常的巨大现金流量 大笔现金交易没有或几乎没有商业价值；
 - ✓ 大笔现金交易明显缺乏理由，或与客户的业务无关；
 - ✓ 用大笔现金频繁进出资本市场，特别是当费用和佣金超过投资收入时。

➤ 支付

- ✓ 用巨额现金支付货款或服务款,或缴付税金和增值税;
- ✓ 突然用现金支付未到期或早已过期的债务;
- ✓ 通过其他国家进行支付,而这种支付明显是反常的;
- ✓ 将款项付给与交易或卖方没有任何关系的国家
- ✓ 向明显无关的收款人付款;
- ✓ 不规范或频繁变换的结算或偿付指令 ;

➤ 银行间的交易

- ✓ 现金存款的规模和频率快速增长,但非现金存款并未相应增长 ;
- ✓ 无法追踪往来账户或集中账户交易的真实户主;
- ✓ 大面值的钞票大量周转,明显不符合当地银行业的特点;
- ✓ 往来银行间运钞方式发生重大改变 。

➤ 资金汇兑

/电子银行

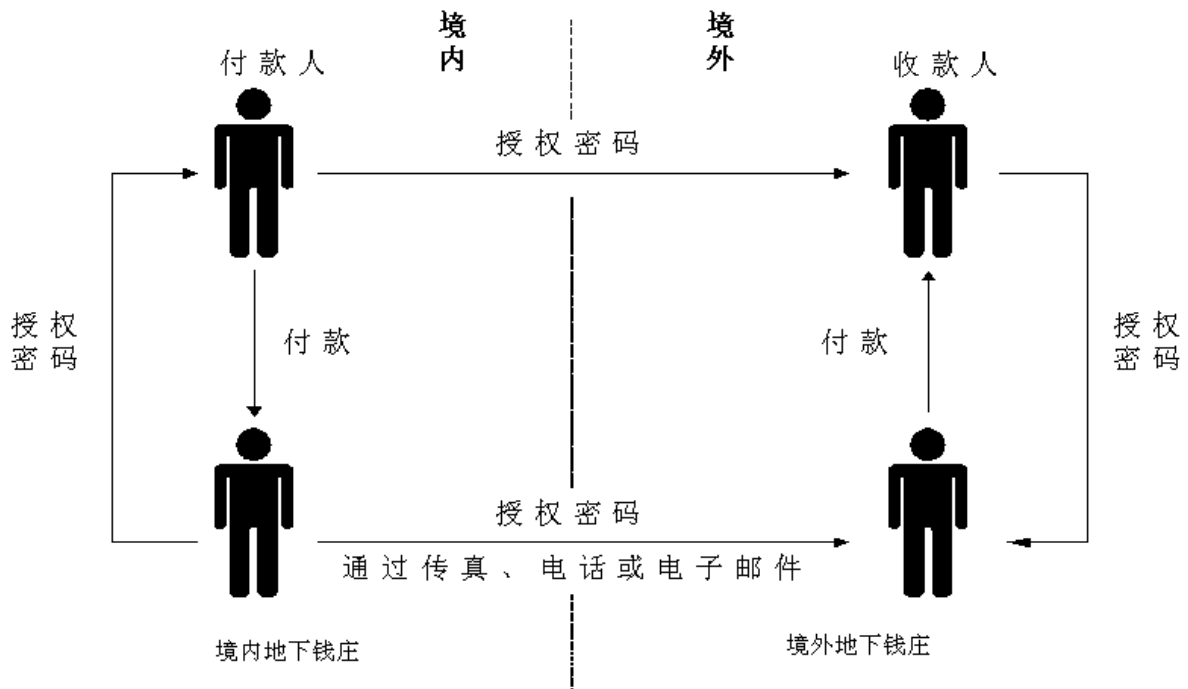
- ✓ 客户把收到的资金多批次、小数额电汇入账,或者采取支票、汇票存款方式随即再把全部或大部分资金汇往另一城市或国家,但汇款方式不同寻常,也不同于历史记录;
- ✓ 代理外国客户大量汇入资金,但少有或没有明显的理由;
- ✓ 无法解释的、重复的、方式反常的电汇;
- ✓ 与合法合同、货物或服务明显无关的支款或收款;
- ✓ 关联账户之间异常的资金转移;
- ✓ 资金从不知名且无关联的账户向同一账户聚集;
- ✓ 往来账户之间可疑的资金转移:**1)在A银行购买本票;2)在B银行开立支票账户;3)将本票资金存入支票账户;4)从支票账户把资金电汇到A银行的某账户。**

◇ 案例分析

(一) 地下钱庄

地下钱庄是指为牟取非法利益，未经国家金融主管部门批准而擅自设立的非法金融机构的俗称。业务范围为吸收存款、发放贷款、票据贴现、金融租赁、融资担保、外汇买卖。

1、基本运作方式



2、资金运作方式

- ✓ 资金运作分境内境外两条线进行
- ✓ 部分大中型的地下钱庄承担资金调剂、结算、交换的功能
- ✓ 香港与澳门的两替店是国内替代性汇款体系重要外围系统
- ✓ 境内资金清算方式复杂多样
- ✓ 与境外的清算主要通过现金走私或虚假交易进行
- ✓ 跨境流动的资金形态包括本币及外币两种资金形态

3、我国地下钱庄的特点

- ✓ 已形成一定规模，资金吞吐量大
- ✓ 分布地区广，交易币别多
- ✓ 辐射范围广泛
- ✓ 经营方式多为家族型
- ✓ 组织严密，分工精细，具有黑社会性质
- ✓ 服务对象多样化，有稳定的客户群体

4、某地下钱庄案：

案情摘要：

洗钱手法

- ✓ 以多人名义开立多个账户
- ✓ 灵活使用多种金融业务
- ✓ 对银行的询问始终保持高度警惕
- ✓ 利用对冲方式平衡两地资金

资金交易特征

- ✓ 集中转入分散转出特征明显
- ✓ 金额为大额整数倍，且资金运作频繁
- ✓ 大量提现
- ✓ 交易手段复杂多样

(二)非法集资

1、非法集资的主要形式

- ✓ 以会员或加盟形式进行的非法集资
- ✓ 以委托生产或开发形式进行的非法集资
- ✓ 吸收公众存款形式的非法集资
- ✓ 利用金融工具形式进行的非法集资
- ✓ 利用网络等新型手段进行非法集资

2、非法集资行为特征

- ✓ 策划组织者的特点
 - 策划者或首脑一般多是当地名人，公司在当地具有一定的影响力
 - 其非法活动一般都披上了“合法”的外衣
 - 非法集资活动组织严密，行踪诡秘，主要策划者居于幕后，或者在外地遥控指挥
- ✓ 参与群众的特点
 - 多数参与集资的人员为城市下岗、买断工龄职工、较富裕地区农民，以及社会闲散人员
 - 在一些地区的非法集资案件中，一些党政机关公务员、金融从业人员也参与其中
 - 从参与者的群体分布上看，女性参与者比例高于男性；中老年参与者所占比例较高
- ✓ 宣传手段的特点
 - 以国家优惠政策为幌子
 - 以高回报低风险为诱饵
 - 利用名人代言或大打广告宣传
- ✓ 跨区域作案
- ✓ 与传销相融合

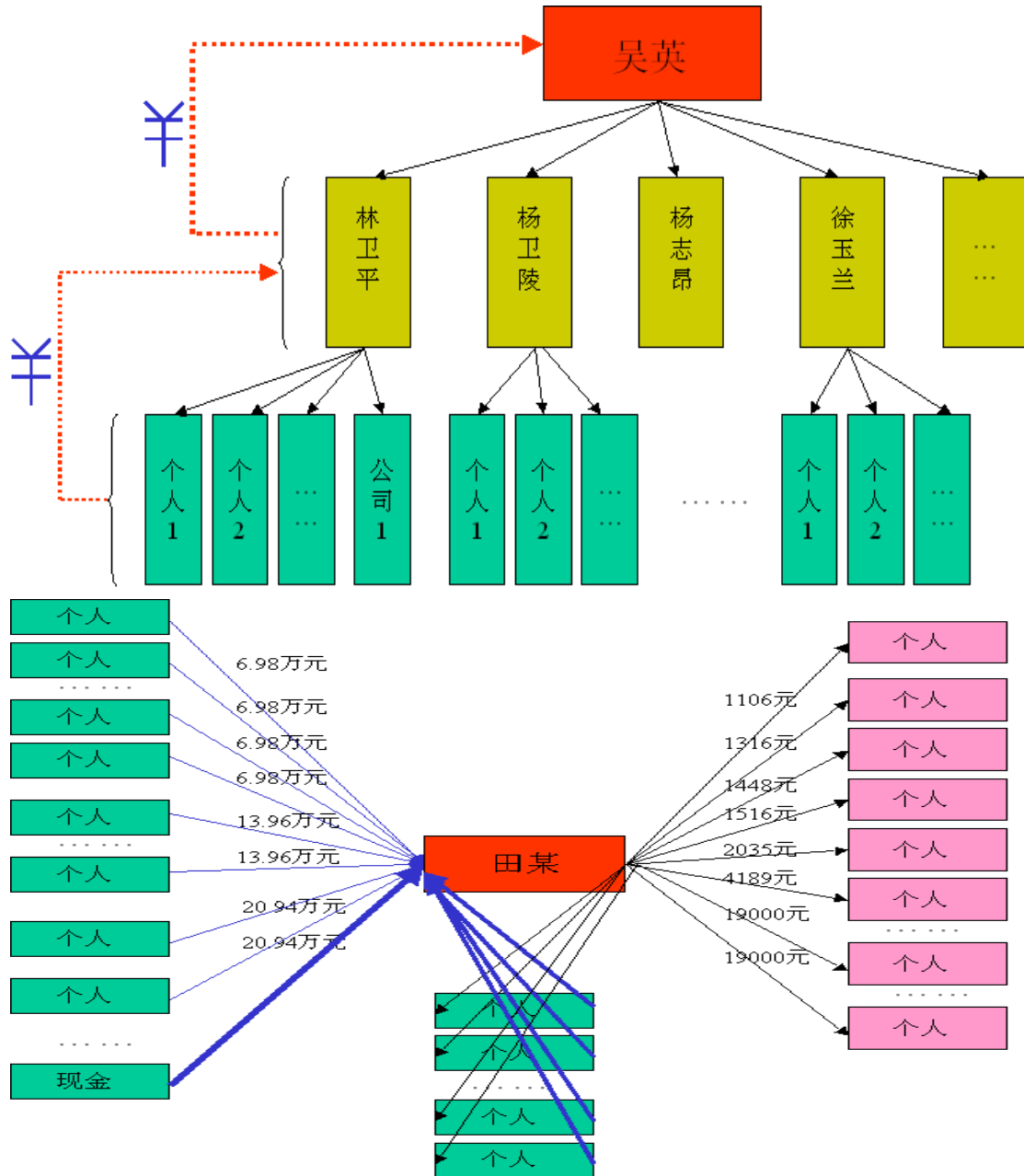
3、非法集资资金特征

- ✓ 金字塔式交易结构
- ✓ 涉及账户众多
- ✓ 资金分散转入集中转出

- ✓ 定期小额“返利”
- ✓ “入股”金额呈整数或倍数关系
- ✓ 交易手段隐蔽

4、非法集资案例—吴某非法吸收公众存款案

案情摘要



- 案例分析
- ✓ 类似传销的金字塔结构
- ✓ 地方民营企业是资金的重要来源
- ✓ 资金去向不明，只有少部分流入房地产、珠宝行业