



# 打击地下钱庄 警惕恐怖融资

东海期货有限责任公司

2015 年反洗钱宣传活动



## 什么是“洗钱”

我国刑法规定，洗钱指：

明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益，为其掩饰、隐瞒资金的非法来源和性质的行为。

## 洗钱的危害

- 1、帮助、刺激更严重和更大规模的犯罪活动。
- 2、助长和滋生腐败，败坏社会风气。
- 3、影响金融市场的稳定。
- 4、损害市场机制的有效动作和公平竞争。
- 5、加大了金融机构的法律和运营风险。
- 6、与恐怖活动相结合，危害社会稳定、国家安全，并对人民的生命财产形成巨大威胁。

## 地下钱庄洗钱，“做空中国”的帮凶



2015年8月24日，公安部召开电视电话会议，公安部副部长孟庆丰指出：要严厉打击地下钱庄犯罪活动，切实维护国家金融资本市场秩序。决定从即日起至11月底，在全国范围组织开展打击地下钱庄集中统一行动。



2015年7月，上海警方在查处某外资贸易公司涉嫌操纵股市犯罪案件中，就发现其非法所得的数亿元人民币，就是通过“地下钱庄”转移到了境外。

2015年8月，佛山市经侦支队对一宗涉嫌非法经营的“地下钱庄”采取收网行动，行动中捣毁2个窝点，当场查获假公章、合同章300多枚，以及大批财务账册单据，涉及金额初步查证超过200亿元人民币。



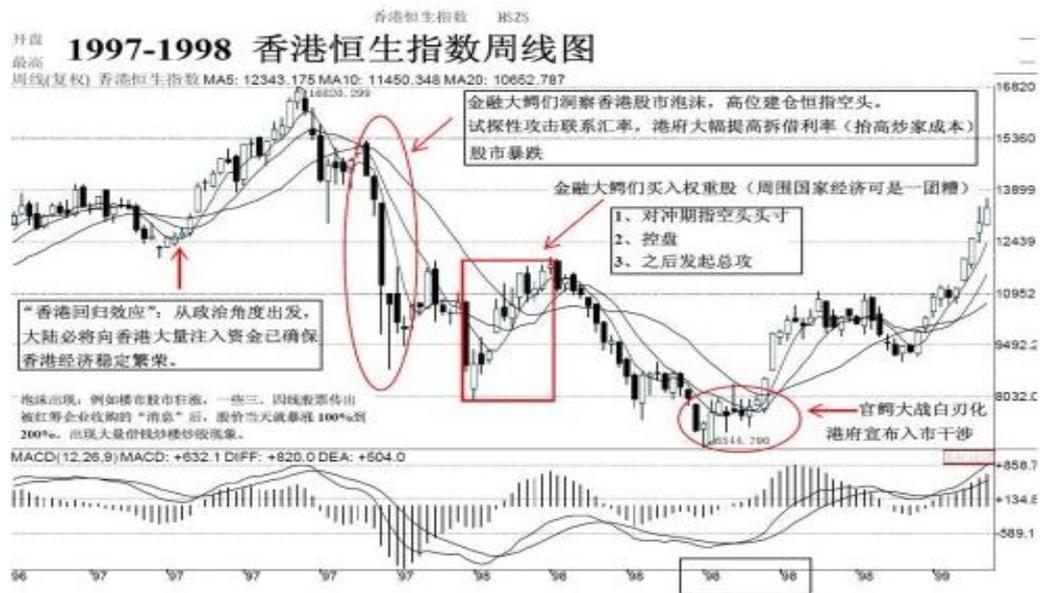
行动开展以来，警方已端掉 66 个“地下钱庄”，涉案资金达 4300 余亿元。正是由于地下钱庄协助境内外资金进出，非法扰乱国内资本市场，才导致了近期中国股市的暴跌。



本轮暴跌之后，沪深两市已经缩水近 30 万亿元，让众多散户损失巨大，不少中产被“消灭”。然而，境内外一些机构，却在此轮暴跌前违规违法操作获利颇丰，并通过“地下钱庄”将中国人民的发展成果转移到境外，窃为己有。

然而这些机构是如何通过“做空中国”获益的呢？

我们来回顾一下索罗斯当年是如何做空香港的：



索罗斯的手法很简单：他用一部分资金持续且不计成本地买入股票（尤其是指数股），而在股指到达高位时，再开大量股指期货的空单。

接着，从高位开始，坚决地把股指打低，抛出的股票当然也会赢利，但不是主要利润来源。真正的盈利重头在于股指期货的空单。当然，这种操作最重要的就是利用市场跟风力量，全体市场参与者都会成为推动力——涨时助涨，跌时助跌。

虽然这场对决最后以索罗斯的失败而告终，但 1997 年之后，恒生指数从约 16000 点下跌到 6500 点，跌去了约 60%。

香港的楼价从 1997 年的最高峰开始持续下跌，到了 2003 年差不多跌去了 65%。港人财富蒸发了 2.2 万亿港元，平均每一个业主损失 267 万港元，负资产人数高达 17 万，一直到了 2009 年才恢复到了 1994 年的水平。

## 洗钱为恐怖活动提供恐怖融资渠道

### 什么是恐怖融资

恐怖融资指：

- 1、恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或者其他形式财产。
- 2、以资金或者其他形式财产协助恐怖组织、恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪。
- 3、为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。
- 4、为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

### 恐怖融资的危害：

为恐怖活动提供资产基础和资金来源，帮助恐怖分子的阴谋得逞，给人民生命财产安全带来巨大损害、给社会带来极大恐慌，阻碍社会稳定发展。

卷入恐怖融资的金融机构或个人将受到严厉处罚、制裁，被追究法律责任。

## 9.11 恐怖袭击事件

2001 年 9 月 11 日，北京时间 21 时左右，纽约世贸中心开始连续发生撞机事件，纽约世贸中心的两幢大楼相继倒塌，袭击事件令曼哈顿岛上空布满尘烟。



2001 年 9 月 13 日，本·拉登因涉嫌策划并资助本次恐怖活动，被锁定为制造 9·11 恐怖袭击事件的头号嫌疑犯。本·拉登及恐怖组织通过洗钱，向制造恐怖袭击事件的 19 名恐怖分子提供恐怖活动资金。恐怖分子以高价弄到汽车驾照、设立银行账户、参加飞行培训、购买机票 到哪儿都是用现金付账。

**FBI TEN MOST WANTED FUGITIVE**

MURDER OF U.S. NATIONALS OUTSIDE THE UNITED STATES; CONSPIRACY TO MURDER U.S. NATIONALS OUTSIDE THE UNITED STATES; ATTACK ON A FEDERAL FACILITY RESULTING IN DEATH

**USAMA BIN LADEN**

Date of Photograph Unknown

Aliases: Usama Bin Muhammad Bin Ladin, Shaykh Usama Bin Ladin, the Prince, the Emir, Abu Abdallah, Mujahid Shaykh, Hajj, the Director

American Airlines # 11	Al Suqami	Walid M. Alshihri	Wail M. Alshihri	Alomari	Atta
American Airlines # 77	Moqed	Almihdhar	Nawal Alhazmi	Solem Alhazmi	Hanjour
United Airlines # 93	Alghamdi	Al Haznawi	Alnami	Jarrah	
United Airlines # 175	Al-Shehhi	Alghamdi	Al Gadi Binhamad	Hanec Alghamdi	Alshihri

9·11 恐怖袭击事件共计造成 3025 人遇难或失踪。恐怖袭击发生后一周内，标普指数下跌 11.6%，道琼斯指数下跌 14.3%，纳斯达克指数下跌 16.1%，股票缩水 1.4 万亿美元。



## 恐怖活动与恐怖融资在中国

2013年10月28日，恐怖分子驾车闯入长安街，沿途快速行驶故意冲撞游人群众，造成2人死亡，40人受伤。随后，恐怖分子驾车撞向金水桥护栏，并点燃车内汽油致车辆起火燃烧。

制造本次恐怖袭击的8名嫌犯来自新疆和田，赴京路途遥远，花费不菲。他们于9月份成立恐怖袭击小组，备有数把藏刀，驾驶奔驰SUV来到北京，筹集了4万元资金用作恐怖袭击，藏身北京西城区，事发前曾三次踩点，在多个加油站购买了400多升汽油。

恐怖分子策划、实施恐怖活动的经费正是来自于恐怖融资。



2013年11月24日“突厥斯坦伊斯兰党”组织发布恐怖视频，宣称该组织成员实施了“10·28”天安门金水桥恐怖袭击事件，还扬言要继续对中国境内目标实施恐怖袭击。

2014年3月1日与5月22日，恐怖组织又相继在昆明和乌鲁木齐制造了“3.1”火车站暴力恐怖案和“5.22”早市爆炸案。



昆明“3.1”火车站暴力恐怖案共造成 31 人死亡，141 人受伤；  
乌鲁木齐“5.22”早市爆炸案共造成 39 名无辜群众遇难，94 人受伤。

## 《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》

2014 年 1 月 10 日中国人民银行、公安部、国家安全部发布：《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》。明确金融机构对“恐怖活动组织及恐怖活动人员名单”所列组织和人员的资产应**立即采取冻结措施**

## 警惕身边的洗钱和恐怖融资陷阱

别再以为洗钱和恐怖融资只是在电视剧里听到，离自己似乎很远，其实，洗钱与反洗钱的斗争一直存在于普通公民的周围。我们要在日常生活中树立反洗钱意识，远离洗钱和恐怖融资活动。

- 1、不要出租出借自己的身份证件。
- 2、不要出租或出借自己的账户、银行卡和 u 盾。
- 3、不要用自己的账户替他人提现。

## 反洗钱反恐怖融资，人人有责：

- 1、主动配合金融机构进行客户身份识别。
- 2、支持国家反洗钱反恐怖融资工作。
- 3、举报洗钱和恐怖融资活动，维护社会安全和正义。

举报电话：010-88092000

举报信箱：北京市西城区金融大街 35 号 32-124 信箱

中国反洗钱监测分析中心

邮政编码：100032

电子邮箱: [fiureport@pbc.gov.cn](mailto:fiureport@pbc.gov.cn)

用微笑传递智慧，让事实缔造杰出

东海期货有限责任公司 2015 年反洗钱宣传活动