

【反洗钱小课堂】 | 远离贵金属洗钱 增强反洗钱意识

2024年11月8日，全国人大常委会通过了新修订的《中华人民共和国反洗钱法》（以下简称“新《反洗钱法》”），该法将于2025年1月1日正式施行，值此契机，让我们一起学习反洗钱法小知识，共同为维护金融安全贡献自己的力量。

远离贵金属洗钱 增强反洗钱意识



金融机构是反洗钱工作的前沿阵地，能够识别和发现犯罪资金，通过追踪犯罪资金的流动，预防和打击犯罪。客户在任何一家金融机构办理业务时，工作人员都会核实客户真实身份及交易目的、交易性质。若客户在金融机构留存的账户存在异常交易，金融机构会采取适当的风险防控措施。配合金融机构既是对反洗钱工作的支持，也是对自身财产和经济利益的保护。

高度重视贵金属交易领域的洗钱和恐怖融资风险

贵金属交易存在交易金额大、现金交易比例高等特点，国际社会普遍将其视为洗钱和恐怖融资高风险领域。从事的业务或者提供的服务涉及贵金属现货交易的贵金属交易场所以及在其场所内从事贵金属现货交易的贵金属交易商，应当充分了解并妥善处理所在领域面临的洗钱和恐怖融资风险。

贵金属可疑交易特征

- 1、客户长期不进行或少量进行交易，其资金账户却发生大量的资金收付。
- 2、开户后短期内大量进行交易，然后迅速销户。
- 3、长期不进行交易的客户突然在短期内频繁进行交易，而且资金量巨大。
- 4、客户频繁地以同一种合约标的在以一价位开仓的同时在大致相同价位、等量或接近等量反向开仓后平仓出局，支取资金。
- 5、客户实物出入库数量显著超出合理水平。
- 6、个别客户在明显不合理的价位上成交。
- 7、客户要求变更其信息资料但提供的相关文件资料有伪造、变造嫌疑。

贵金属业务反洗钱案例

01 案例基本情况

汪先生在重庆渝北区经营着一家黄金首饰店，一名豪爽的顾客来到店里一次性购买了 5 万余元的黄金首饰。该顾客只询问了黄金的价格，既不试戴也不看款式，便挑选了店里最重的几样购买。这位顾客向商家索要银行卡账号，通过转账的方式支付了费用，也不要发票，拿着黄金首饰匆匆离开。一个小时后，店家汪先生发现自己的银行卡被冻结，立即到公安局了解情况，民警调查发现汪先生的银行账户涉嫌一起电信网络诈骗，被外地公安机关依法冻结。

民警根据相关线索进行侦查，将犯罪嫌疑人张某抓获归案。张某听朋友说当跑腿帮忙购买黄金能够获得高额佣金，便先后流窜于合川、潼南、渝北区等多家金店以购买黄金再转卖的方式帮助电信网络诈骗分子洗钱，共转移资金 20 余万元，从中获利 1 万元。

02 洗钱犯罪过程

本案例链条环节中犯罪嫌疑人通过购买黄金首饰，再转卖来混淆资金来源，掩盖诈骗分子赃款走向，协助进行资金转移。为了避免商家怀疑，嫌疑人会编造各种理由，购买大量黄金，并要求商家提供银行卡账号，将非法资金打进商家银行账号内，从而切断资金追溯链条。

03 洗钱场景分析

黄金具有高价值、匿名以及流通性强的特点，能够快速转移变现而被犯罪团伙青睐。上述案例中，犯罪团伙均将金店作为电信诈骗非法所得的清洗渠道，是由于银行对于电诈异常交易的监测愈趋严格，并能够追溯涉及银行账户的每笔交易、予以冻结，因此犯罪团伙试图通过金条消费的方式，切断交易资金追溯链条，金条可匿名随时转移，将来再随时把金条兑现。

案例来源：《法治中国 60' 》——《“豪客”进店买黄金，商家账户被冻结，原来是诈骗》

从我做起，远离贵金属洗钱

主动配合银行进行客户身份识别

办理开户、贵金属交易签约业务时，请提供有效身份证件；身份证到期更换或信息变更的，请及时至银行办理变更手续。

不出租或出借自己的身份证件、账户、银行卡

客户要妥善保管身份证件、交易账号、交易编码及密码等资料。避免向其他人出借、泄漏身份证件或与账户相关的资料。

不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。有人受朋友之托或受利益诱惑，使用自己的账户为他人提取现金。

内容来源：乐清农商银行

温馨提示：本资料仅作为投资者教育材料使用，不作为法律解释文件，资料中的所有信息或所表达意见不构成投资、法律、会计或税务的最终操作建议，我司不就资料中的内容对最终操作建议做出任何担保。在任何情况下，本公司不对任何人因使用本资料中的任何内容所引致的任何损失负任何责任。