

反洗钱调查制度

一、反洗钱报告主体的内部识别和审查

反洗钱报告主体的内部识别和审查指具有反洗钱报告义务的被监管机构根据主管部门发布的可疑交易标准，在日常业务中发现和诊断一笔或几笔相关交易是否符合某一项或几项可疑交易标准，并通过进一步了解客户和审查交易从而作出初步判断的过程。对于初步判断有洗钱可疑的交易，金融机构应当及时填写报告文书并向规定部门进行报告，发现涉嫌犯罪的应当向当地公安部门报告。

根据每类交易性质的不同以及洗钱者所采用手法的不同，反洗钱报告主体的内部识别和审查在发现的时间、发现后的应对和处理程序以及作出判断的时间上都各不相同。有些洗钱者直接使用他人身份证件要求金融机构为其开户存款或提供汇款服务，或者长期闲置的账户原因不明地突然启用而且短期内出现大量资金收付，金融机构可以在业务发生当时或很短时间内意识到存在洗钱嫌疑，从而启动进一步关注和审查程序。但在很多时候，金融机构不能在短期内识别到洗钱可疑活动，比如，企业日常收付与企业经营特点明显不符或者资金收付频率或金额与企业经营规模明显不符的情况就很难判断，因为现代经济社会中存在的企业形式种类繁多，经营情况千变万化，金融机构只有经过足够长的时间充分掌握每一个企业的日常经营状况、现金流量、资产负债情况等信息后，才能作出合理判断。

在很多国家，反洗钱主管部门并不制定具体的可疑交易标准，而是仅作出原则性指导，让金融机构自行掌握标准进行识别和审查。这不仅因为识别和审查可疑交易是一项难度极高的工作，也是因为这些标准将随着洗钱手法的不断翻新而可能随时发生变化。随着我国金融机构反洗钱水平的提高，可疑交易标准的掌握权也将逐渐向金融机构自身转移。

二、金融情报中心的核查

金融情报中心在收到报告主体提交的可疑交易报告后，为了进一步甄别、筛选可疑交易报告，可以进入相关场所，使用和检查有关数据库及相关设备进行核实调查。国际标准并未明确规定金融情报中心的核查权力，但部分国家通过本国法律授予金融情报中心这一权力。例如，加拿大《犯罪收益法》规定，为保证法律框定的个人和实体向金融情报中心报告其业务活动中发生的规定报告事项，被授权人可以在任何合理的时间进入除住所以外的、被授权人有合理理由相信能够找到相关记录的任何场所，使用有关场所中任何计算机系统或数据处理系统，以检查系统中包括或存在的所有数据，打印或其他输出方式复制任何纪录，以及使用场所中的任何复印设备制作相关记录资料的复印件。

一国金融情报中心还可委托外国对口部门进行境外调查。FATF40 项建议中最后一项建议要求各国金融情报中心在应外国对口部门调查相关金融交易时,应至少能够搜索自己的可疑交易报告数据库,以及搜索该金融情报中心能够直接或间接访问的执法数据库、公用数据库、行政数据库和商业化数据库等其它数据库。金融情报中心还可联系反洗钱其他主管部门和金融机构,以便获得相关信息提供给外国对口部门。金融情报中心核实查证的内容涉及可疑交易客户身份、账户资料、交易性质、资金来源和去向等。

三、反洗钱行政调查

反洗钱行政调查是指反洗钱行政主管部门对涉嫌洗钱违法活动进行的一系列调查取证活动。反洗钱行政调查的主体是具有管辖权的行政主管部门。

(一) 反洗钱行政调查的事项

反洗钱行政调查的事项包括:(1)反洗钱行政主管部门收到金融情报中心初步核查后认为尚未达到《最高人民检察院公安部关于经济犯罪案件追溯标准的规定》第四十条(《刑法》第一百九十一条)规定的标准而有必要进一步调查的,即具有洗钱嫌疑的可疑案件。(2)司法机关及有关部门就重大涉嫌洗钱案件请求协助调查的。(3)来信来访、举报、新闻单位或有关文件、资料反映的事项。

(二) 反洗钱行政调查的方式

反洗钱行政主管部门可直接调查,也可要求中国人民银行分行、营业管理部、省会(首府)城市中心支行调查。执行调查任务需根据任务内容确定调查对象、调查范围、调查内容、调查方式、调查重点和实施时间等。

(三) 调查取证

2001 年颁布的《中国人民银行行政处罚程序规定》对管辖权、立案、调查和取证进行了规定。执法人员在调查时,不得少于 2 人,并应当向当事人或者有关人员出示由中国人民银行颁发的执法证件。调查人员可通过听取汇报、深入现场观察、质询、函证,调阅相关业务文件、原始会计凭证、帐簿、报表资料等方式收集相关证据。收集、调取的证据材料经核实无误后,调查人员应要求被调查金融机构和人员确认并签名或盖章。

对金融机构的违法行为负有直接责任的管理人员及其他直接责任人员,在调查取证期间应当配合执法人员的工作,不得擅离职守。

(四) 制作调查报告

行政主管部门在调查终结时应写出调查报告,包括如下内容:(1)立案调查依据;(2)被调查当事人及其账户的基本情况;(3)经调查核实的违法事实,如可疑支付交易事实及性质;(4)提出依法应当给予行政处罚、不予行政处罚、

不得给予行政处罚或移送司法机关的建议，以及提出上述建议的依据。

四、 刑事调查

洗钱案件刑事调查指公安机关在办理洗钱上游犯罪案件时，或收到反洗钱主管部门移交的可疑案件时，以及收到相关举报时，根据合理理由认为嫌疑人触犯刑法的，对其违法行为进行调查取证的活动。

（一） 洗钱案件刑事调查的方法

洗钱案件刑事调查的方法主要有两种，一种是从上往下作延伸调查，一种是从下往上作追溯调查。

从上往下的延伸调查是指在对一般案件的调查过程中，如果发现存在犯罪收益，则对犯罪收益的去向和所在地进行调查，并查清犯罪分子是如何转移和转换犯罪所得的，或者如何通过其他人协助进行转移或转换的。发现洗钱线索后，再对犯罪收益进行追踪，收集相关证据，最终对相关洗钱犯罪嫌疑人提出法律制裁。但从法律实践来看，各国规定的洗钱犯罪拥有不同的上游犯罪。目前，我国《刑法》191条认定的洗钱犯罪的上游犯罪只有毒品犯罪、黑社会性质的有组织犯罪、走私犯罪和恐怖主义犯罪。因此，公安部门在上述上游犯罪的侦查过程中应当提高警惕，将这些上游犯罪涉及的犯罪收益的调查作为重点工作，是破获洗钱案件的重要途径。讯问的主要内容涉及什么单位和个人协助犯罪嫌疑人转移、转换犯罪所得及其收益，转移到什么地方、什么单位、什么人收取、银行帐号等等，是否将犯罪所得财产转换为现金或金融票据，或将犯罪所得赃款汇往境外或国外。严格履行上述调查程序后，对确有洗钱犯罪事实存在，需要追究刑事责任的，应立案侦查。

从下往上追溯调查是指通过金融机构或其他行业的日常市场交易活动发现涉嫌洗钱犯罪活动的可疑情况，从而进行立案侦查的调查途径。反洗钱报告机构将相关大额或可疑信息通过电子监测系统或人工操作定期报告给金融情报中心或主管机关，由金融情报中心或主管机关进行核查和分析，除确有证据表明该项交易与洗钱犯罪活动无关的以外，应移送公安机关进行进一步调查，对确有洗钱犯罪事实存在，需要追究刑事责任的，应立案侦查。

另外，通过新闻等公开性信息进行分析，也可以发现洗钱犯罪线索。如新闻报道中的异常和可疑投资的投资者可能涉嫌毒品犯罪、黑社会性质的有组织犯罪和走私犯罪等。对于媒体报道的焦点人物或事件也应及时分析，可能找到一些有价值的侦查线索。

（二） 洗钱案件的侦查

侦查洗钱案件涉及制定侦查方案，调查相关证据，对嫌疑人和涉嫌资金采取

合理措施，认定犯罪嫌疑人等内容。

洗钱案件的侦查方案应包括以下主要内容：(1) 立案侦查的理由；(2) 侦查任务和措施；(3) 必须遵循的侦查制度；(4) 提出应急预案；(5) 侦查力量的组织分工，专案班子的组成、人员配备、总指挥人员配备和各负责人姓名，需要配合和协作的单位等。

在收集证据时，要通过询问笔录、证人证言、犯罪嫌疑人银行账户资金收支情况、有关协议、犯罪嫌疑人供述和辩解，以及对有关笔迹、文件、印鉴、票据的鉴定结论和视听资料等，查清犯罪嫌疑人进行洗钱活动的来龙去脉，掌握犯罪收益的去向和所在。对于各种证据资料应全面、细致地审查，包括：验证证据来源是否可靠，收集证据的手段是否合法；各种证据是否相关，证据之间有无矛盾，鉴定结论与其他证据是否一致；各种证据具有何种证明能力，与犯罪事实有无内在联系，是否构成完整的证据体系；犯罪证据是否与犯罪嫌疑人存在必然联系。

对于洗钱涉及的账户和资金，公安机关根据侦查犯罪的需要，可以依照规定查询、冻结犯罪嫌疑人的存款、汇款。为了收集犯罪证据、查获犯罪人，侦查人员可以对犯罪嫌疑人以及可能隐藏犯罪或者犯罪证据的人的身体、物品、住处和其他有关的地方进行搜查。在勘验、搜查中发现的可用以证明犯罪人有罪或者无罪的各种物品和文件，应当扣押。公安机关对被拘留的人，认为需要逮捕的，应当在拘留后的三日以内，提请人民检察院审查批准。在特殊情况下，提请审查批准的时间可以延长一日至四日。对于流窜作案、多次作案、结伙作案的重大嫌疑分子，提请审查批准的时间可以延长至十三日。

调查或侦查中，只要将主要犯罪事实查清，并取得确实充分的证据，即可认定犯罪嫌疑人。对犯罪事实清楚，证据确实、充分，犯罪性质和罪名认定正确，法律手续完备，依法应当追究刑事责任的案件应当制作起诉意见书，经县级以上公安机关负责人批准后，连同案卷材料和证据一并移送同级人民检察院决定。