

防范因小失大卷入“洗钱”漩涡 监管排查银行对公账户非法交易

进入4月以来，广西南宁、黑龙江哈尔滨、安徽合肥、河北邯郸等地警方接连破获多起非法买卖银行对公账户的案件。

记者昨日从业内获悉，监管目前正在升级对银行对公账户非法交易的排查。各家银行已加强监测，尤其加强客户身份识别，持续关注客户日常经营活动及金融交易情况。

银行对公账户本是一家企业日常转账、结算、现金收付的结算账户，如今却成为一些不法分子的“洗钱”工具。

去年下半年，某银行支行客户朱某到网点办理对公账户卡遗失业务。然而，面对该账户资金转移异常情况，朱某语焉不详，无法说明资金的来源及用途。后经过劝导，朱某终于承认该账户是帮助“网友”开立，但因对方承诺的“好处费”未兑现，他才选择来网点变更账户。

根据多地警方案情发布，可以总结出对公账户买卖产业链的传导路径：不法分子通过网络等渠道，批量注册空壳公司和银行对公账户，同时将对公账户开通网上银行业务；在完成这一系列操作后，这些人再以几千到万元的价格，批量出售包括对公账户、营业执照、印章等资料在内的“套装”。

与个人银行账户不同，一家公司的对公账户可转账的资金流量大，且转账方便，账户购买者即利用这一点，进行转移赃款、洗钱等不法行为。

需要提醒的是，以自己的身份信息开设对公账户并进行贩卖的个人，可能还没有意识到自己已经涉嫌犯罪。根据《刑法修正案（九）》，针对明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助的行为独立入罪。

“银行现在反洗钱监管在升级，发现异常要主动排查报告，特别是跨境洗钱风险较大的边境自贸区、边境城市要加强防控，切实防范不法分子以异地经商之名、行洗钱之‘实’。”记者从银行人士处了解到，目前银保监会要求各家银行高度重视防范打击出租出售银行账户违法行为，加强客户身份识别，持续关注客户日常经营活动及金融交易情况。

上述银行人士介绍，这类对公账户的日常风险排查，重点是排查异地开户、

休眠测试、无法联系开户企业、资金过渡明显、夜间交易频繁、经营异常的可疑客户。

由于履行反洗钱义务不达标而遭到处罚的银行不在少数。根据反洗钱的第三方咨询公司微悠咨询的统计数据，今年3月30日至4月5日，全国6个省的中国人民银行分支机构公示的反洗钱处罚记录共计8条，处罚金额共计6803.3万元，其中5家处罚机构为银行，涉及国有大行、股份行、村镇银行以及农信机构等。

当前，地下钱庄跨境“洗钱”也是监管部门打击腐败的着力点。3月30日，中央反腐败协调小组国际追逃追赃工作办公室作出部署，启动“天网2020”行动。根据“天网2020”行动安排，国家监委牵头开展职务犯罪国际追逃追赃专项行动，最高人民法院牵头开展犯罪嫌疑人、被告人逃匿、死亡案件追赃专项行动，公安部牵头开展“猎狐”专项行动，中国人民银行则会同公安部等相关部门开展预防、打击利用离岸公司和地下钱庄向境外转移赃款专项行动。

（来源：上海证券报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=36908>。时间：2020年4月10日。访问时间：2020年4月14日8:30。）