

## 银行协助警方 捣毁一地下钱庄

2019年6月，中国银行信阳分行内控合规中心反洗钱管理员韩玉萍、冷静在可疑交易线索日常甄别中发现，在中国银行淮滨支行开立账户的6家网络科技公司账户交易异常，通过查询客户开户资料、翻阅历史交易，发现这些公司均为新注册成立，部分公司注册地址相同，账户交易异常频繁，交易方300多人，交易规模与正常公司经营状况严重不符。通过调阅网银登录IP地址，发现6家公司频繁于浙江杭州、香港及菲律宾进行异地网银操作，不符合正常公司交易逻辑，疑涉嫌利用开设空壳公司从事非法经营地下钱庄活动，洗钱嫌疑明显。

该行内控合规中心立即按照反洗钱工作要求向中国人民银行信阳市中心支行上报了重点可疑交易报告。在省行监测分析中心及中国人民银行信阳市中心支行反洗钱科专家的指导下，在对客户进行持续识别和尽职调查的基础上，2019年6月24日，该行内控合规中心主任李晓红、反洗钱管理员韩玉萍赶往淮滨，向淮滨县公安局经济犯罪侦查大队报案，并向警方移交了6家公司的可疑交易线索。

根据该行提供的线索，淮滨县公安局经侦大队展开立案侦查，侦查期间，中国银行淮滨支行密切配合警方调查取证，初查发现这6家公司进出转账总金额达3.58亿元，涉及上下游公司账户45个，个人账户950个，涉及开户银行26家，银行开户地涉及全国16个省，经过海量数据分析研判，最终摸排出了以杨某某为首的从事地下钱庄犯罪团伙的组织架构、交易流程以及作案手法。但此时，主犯杨某某已潜逃至境外缅甸。

2020年7月21日，淮滨县公安局侦查发现杨某某从缅甸潜逃回国。经过4天4夜的蹲点守候，侦查民警成功捣毁位于杭州萧山区一租住别墅内的2处从事地下钱庄非法经营窝点，当场抓获杨某某等6名同案犯罪嫌疑人，查扣作案电脑60余台、银行卡100余张、POS机上百台，追缴现金100多万元，一举侦破此案。

近年来，中国银行信阳分行高度重视反洗钱工作，持续开展反洗钱业务培训和合规文化建设，风险防范能力显著提升。该行相关负责人表示，反洗钱是一项基础性、长期性工作，将持续与监管机构及公安机关搞好配合，做细做实对公账

户涉案风险排查工作，不断提升网点人员风险识别能力，筑牢金融风险防火墙，坚决捍卫银行和客户的财产安全，践行中国银行核心价值观，担当国有大行社会责任。

（来源：大河报。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=37849>。时间：2020年9月3日。访问时间：2020年9月9日8:30。）