

---

## 2015 年反洗钱十大新闻热点事件年度盘点

### 一、史上最严网络支付新规出炉

2015 年 8 月，央行推出《非银行支付机构网络支付业务管理办法》（征求意见稿）。一时间网络沸沸扬扬，反而微信支付和支付宝静悄悄。习惯调侃的网友也不甘寂寞，各种白话版解读雨后春笋。

反洗钱监管要求支付机构开展网络支付业务，应当落实实名制管理要求，遵守反洗钱和反恐怖融资相关规定，履行反洗钱和反恐怖融资义务；涉及跨境人民币结算和外汇支付业务，应当按照中国人民银行、国家外汇管理局相关规定执行。

2015 年金融监管各项管理办法相继出台，业内应引起重视。《非银行支付机构网络支付业务管理办法》2016 年 7 月 1 日起实施。

### 二、 恶意做空股市 司度贸易被查

7 月中旬，公安部调查恶意做空的势力，《界面》援引知情人士消息称，公安部调查组发现个别贸易公司有涉案嫌疑，涉嫌恶意做空股市。

7 月 31 日，沪深两市公布一批存在异常交易的证券账户，并对该批账户作出限制交易 3 个月的处罚措施。其中，司度贸易有限公司引人注目。

司度贸易背后是国际知名对冲基金 Citadell LLC，中信联创曾为司度贸易的创始股东。

### 三、 因涉未按规定审查客户身份 4 家券商被证监会调查

8 月 25 日晚间，海通证券、广发证券、华泰证券以及方正证券 4 家券商陆续发布公告称被证监会立案调查。

9 月 11 日，证监会公布，拟对华泰证券、海通证券、广发证券、方正证券、浙商期货五家机构作出行政处罚，4 家券商合计罚没 2.41 亿元。其中，海通证券被罚最多，达 1.14 亿元。

### 四、 银鹰行动成果显著：最大地下钱庄案告破 涉案 4100 亿

新华社报道，自今年 4 月以来，公安部会同央行、外管局等部门，开展打击利用离岸公司和地下钱庄转移赃款的专项行动。公安部最新数据显示，从今年 4 月 11 月底，全国破获 170 余起重大地下钱庄、洗钱案件，涉案金额 8000 多亿元。

“地下钱庄”可以作为今年反洗钱年度关键词了，破获地下钱庄案的新闻一则接一则，将群众的视线聚焦在了“地下钱庄”上，在打击地下钱庄的同时，各路媒体为我们上了一堂堂普法教育课。

### 五、 梵蒂冈银行卷入洗钱丑闻

梵蒂冈银行曾多次成为丑闻的焦点，主要涉及洗钱。2014 年教皇甚至聘请前白宫反恐专家洗刷梵蒂冈银行洗钱臭名。受教皇方济各打击腐败等一系列措施提振，梵蒂冈银行，即宗教事务银行（IOR），2014 年其利润急剧增长，收入实现 20 倍增长。但在近年梵蒂冈再次爆出洗钱丑闻。

11 月 5 日讯，据路透社报道，梵蒂冈经侦人员怀疑罗马教廷一部门在过去一段时间卷入洗钱、内部交易、操控市场等非法行为。人们把目光集中在其官方

---

银行，也就是俗称“梵蒂冈银行”的教廷遗产局身上。教皇下令彻查到底。

12月15日，欧洲反洗钱评估委员会对罗马教廷堵上自身法律的漏洞表示赞扬。但是相关法律如何贯彻执行仍旧不清楚，检方尚未作出任何洗钱指控。报告结论是：“坚实的法律结构需要体现出切实的诉讼效果。”梵蒂冈代理外长 Monsignor Antoine Camilleri 称，罗马教廷已建立起可持续有效打击金融犯罪的体系。“如果我们连看得见的钱财都管理不善，如何照看好信众们看不见的灵魂？”新任罗马教皇方济各如是说。丑闻接连不断，既得利益者早已惹怒了这位新任教皇，梵蒂冈教廷指定普华永道对梵蒂冈教廷展开千年来第一次内部审计。随着财务状况揭开神秘面纱，罗马教廷改革也迎来最嘹亮的枪响。

## 六、 德意志银行涉嫌参与俄罗斯高达 100 亿美元洗钱

今年早些时候，美国和英国的监管机构就德意志银行参与全球利率操纵计划开出了 25 亿美元的罚单。11 月，德意志银行同意支付 2.58 亿美元罚款，和解指控该行代表伊朗与叙利亚等遭美国制裁国家的实体开展业务的诉讼。

如今的俄罗斯洗钱案又成为令德行最为头疼的案件，紧随其后的还有其在金融危机前的“欺诈”美国政府放抵押贷款获得政府保险丑闻及在中国雇佣“官二代”以吸引政府投资的丑闻。

德意志银行 2015 年不得不加大力度采取措施以面对涉及上百亿美元罚款及多项协议的法律判罚。

## 七、 巴黎恐怖主义袭击

11 月 13 日，法国巴黎的恐怖袭击事件震惊世界。名为伊斯兰国（IS）的极端恐怖组织，以迅猛之势进入公众视线。这个被美国官员称为已知的最富有恐怖组织成了全球媒体深挖的焦点。一系列反恐行动接踵而来，甚至引发了俄罗斯与土耳其之争。为有效打击恐怖行动，武力之外，反恐融资首当其冲。

12 月 17 日，安理会通过制裁决议：切断“伊斯兰国”经济来源和筹资方式。

## 八、 巴克莱被罚 7200 万英镑 为赢得“世纪交易”疏于审查

5 月，因该行未能防止其员工操纵外汇市场，巴克莱银行被罚 2.84 亿英镑，是监管局史上开出的最大罚单。它同月还收到美联储和美国司法部的罚单。

罚金中有超过 5,200 万英镑属追缴不法所得，这意味着巴克莱通过违规交易所获利润将被没收。这是 FCA 开出的最大一张追缴罚单。

巴克莱本次被罚，给我们的警示是，为了赢得业务不遗余力地去迎合客户，疏于客户审查，意味着银行将自己绑上了客户的“黑车”，威胁到自身的经营与名誉。

## 九、 FIFA 贪腐事件 耗时半年终宣判 涉多名高官

连任 5 天后，国际足联主席布拉特宣布辞职，而国际足联也为官员收受巨额贿赂的丑闻焦头烂额。

5 月 28 日，在 FIFA 大会召开前几天，美国警方和瑞士执法组织联手逮捕了多名国际足联高官，其中包括国际足联组委会主席，中北美及加勒比足联主席微博，国际足联副主席，前南美足联主席菲格雷多，哥斯达黎加足协主席爱德华多等人。

12 月 21 日，国际足联主席布拉特和欧足联主席普拉蒂尼双双被判禁止参加

---

足球活动 8 年，FIFA 此次开出的重磅罚单算是国际足联内部腐败案有了重大进展。

#### **十、 银联卡加强反洗钱力度 境外取现一年不超过十万**

根据国家外汇管理局最新要求，为进一步加强境外反洗钱工作力度、防范金融风险，银联卡境外取现新规：自 2016 年 1 月 1 日起，中国境内银联人民币卡每卡每年在境外累计取现不得超过等值 10 万元人民币。