

法律科普：什么是洗钱罪？

“洗钱”定义？“洗钱”(Money Laundering)是指将毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪或者其他犯罪的违法所得及其产生的收益,通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质,使其在形式上合法化的行为。洗钱罪是指实施上述有关洗钱行为从而构成的犯罪。

反洗钱法 美国各公司必须遵守《银行保密法》及其实施的条例(“反洗钱法规”, Anti-Money Laundering)。反洗钱法规(AML)的目的是帮助政府侦测和报告可疑活动,包括洗钱和恐怖主义融资的上游犯罪,例如证券欺诈和市场操纵等。

什么样的行为构成洗钱? 洗钱的步骤首先必须以某种名义储存,然后透过一连串的交易或是转帐,进入合法

名义之下。因为各国政府多半针对洗钱行为有所管制,金融机构会将一定金额(如美国规定1万元)以上的交易呈报政府机关。为了逃避监视,其中一种手段是将大笔的金钱分开存入数个以他人名义开设的帐户,这些帐户彼此互不相关,之后再通过汇款、开立支票等方式转入犯罪者的名下。

由于每笔交易的金额不大,而且往往是通过跨国方式交易,甚至利用某些国家或地区可以开设保密帐户或公司之便,执法机关追查起来十分困难。

另一种方式是利用假名设立数个公司,将犯罪所得通过这些公司虚假的交易,例如将不值钱的东西以高价贩售给另一家公司,最后转入犯罪者的名下。表面上看起来正当合法,实际上只是为了转移

金钱所做的假交易。也有人直接将金钱购买艺术品、古董、不记名债券等高价商品,转移到犯罪者手上后再伺机脱手换取金钱。

常见的洗钱方法有哪些? 旅行支票:海关会对于通关者携带的现金要求申报,未申报者超过限制者没收,但不会对携带旅行支票者做金额的限制,重点在于无背书转让给第三者,因为支票被存入银行兑现,最终会回到原发票人的手中。

在赌场以代币间接兑换:在赌场中兑换成代币,再将代币直接交付给洗钱的受益人。再由他去将代币兑换回现金(通常需要5%左右的手续费),在外可声称在赌场内赌赢的。这样可以避免透过纸钞上的编号直接追查到洗钱的受益人。常用于各国可将代币兑换回现金的职业赌

场。 购买已经中奖的彩票或马票:与银行勾结,以高价向得主私下购买已得奖的票券,并公开兑换。

购买古董珠宝或具价值收藏品、高价中古精品:利用低买高卖的假买卖,将钱以合法的交易方式,洗到目的帐号。

此方式亦常用于收受贿赂的收钱方式;或购买具价值的古董珠宝或收藏品,再讹称为自家收藏品在市场上放售,一般会购买没有记号的物品如文物、邮票或历史悠久的名厂乐器。或私下购买多部名车,中古私人飞机,珠宝名牌等高价物物转售。

纸上公司的假买卖:用空壳、信用不良、股份公司做假交易、股票投资、偿还债务等方式洗钱。

购买保险:将大笔金额投

保,期间亦可不断提升保金,转换保险计划,待一定年数后取回,届时可疑的因素已遭淡化。

基金会:不肖政客,成立基金会,假捐赠给基金会,诱骗企业捐款,再掏空。企业或财团,利用假捐赠给自己能掌控的基金会,左手搬钱到右手,逃漏所得税。政客或企业利用赈灾名义募款,可是募到的善款私自挪用,或用各种名目扣住善款于私人户头。在跨国洗钱活动中,以各地不同慈善名义的基金会中互相转换款额。

(未完待续,接下期)



樂奧海牙认证 LAROZ INTERNATIONAL BUSINESS, INC 代办海牙认证 最专业、最低价、最便捷、最优质! 主要业务: 代办签证(所有驻美使领馆)、代办公证、海牙认证(最快一天完成,用于中国及所有海牙协议国):官方文件认证(出生证、死亡证、结婚证、离婚文件、FBI或地方警局无犯罪记录、改名文件、学位证和成绩单、公司文件);声明书认证(单身、放弃遗产继承、中、美国护照同一人);委托书认证(房产买卖、房屋转让、儿童寄养、委托国内亲友代办财务及其他事宜);收养手续相关文件、美国文件复印件及翻译件认证。 240-645-3656 / 240-772-9118 主页: http://visa.larozinc.com 邮箱: service@larozinc.com 7-145

金通移民律师事务所 301-778-5528(中文) 703-584-5082 www.goldwaylaw.com info@lilawoffice.com 我们的专长: 移民法相关的所有问题 我们的信念: 为您提供最全面的服务 多年移民申请诉讼经验, 成功案例包括 EB-1A 杰出人才绿卡快速审理一天批准, P 签证 2 天批准, 在 Baltimore 和 Arlington 移民法庭辩护各类刑事递解及政治庇护案件。 政治庇护绿卡 监狱保释; 停止遣返/递解 家暴绿卡; 贩卖人口及刑事犯罪受害者绿卡 亲属移民; 同性恋亲属移民 各类职业移民; 投资移民 跨国经理 L-1 签证, 移民 各类工作签证及其他非移民签证 公民入籍 2-050

徐亚华诚信律师事务所 EVA XU, 法学博士(JD), 企管硕士(MBA) ATTORNEY- AT- LAW EMAIL: EVAXULAW@YAHOO.COM 接受全美各地及国际人士各类移民美国相关业务: 国家利益豁免, 杰出人才移民, J-1 回国豁免, 各类工作签证 家属婚姻移民, 职业劳工绿卡, 公民入籍免试, 身份延期转换 办理马州各类民事, 婚姻, 商业事务及国际文件翻译/公证/认证: 中美两地分居离婚, 监护赡养领养事宜, 遗嘱信托财产规划, 公司组建生意转让, 房产委托转让公证, 未婚单身公证, 学历评估, 文件翻译, 认证公证, 出庭诉辩 200-A Monroe Street, #115, Rockville, MD 20850. 免费停车, 地铁红线洛城站步行即到 2-016

谷雨 律师事务所 Law Offices of Yu Gu Tel: 301-869-0369 Fax: 240-556-1937 马里兰州, 纽约州及联邦法院律师执照 Email: yugu99@yahoo.com 婚前协议, 离婚协议, 离婚诉讼, 小孩抚养费及监护权更改, 离婚中及离婚后退休基金(Retirement Interests)的分割与转让(QDRO), 家庭暴力 财产规划(Estate Planning), 遗嘱信托(Will and Trust), 遗嘱认证(Probate) 2-014 免考入籍, 亲属收养, 亲属移民, 职业移民, 各类非移民签证申请 商标注册, 公司组建, 餐馆买卖, 酒牌申请, 产权转让, 租赁纠纷, 律师见证, 文件翻译 10303 Potomac Corner Drive Rockville, MD 20850

梁仲平 律师 合众律师事务所 The United Law Firm 资深税务律师谭绮莲, 著名律师费西门 特别顾问 本事务所扩大业务 竭诚为客户提供 优质快捷低费服务 华语: 202-223-0151 传真: 202-536-5403 E-mail: ulawus@cox.net 805 15th St NW, Ste 1101 Washington, DC 20005 2-007

高亚明 律师 J.D. Gao & Associates, PC 2-012 欲知移民动向 请上“高律师网” www.lawyergao.com (中、英文) 高亚明律师亲自办理 国家利益豁免及杰出人才绿卡 十几年来成功率高, 享有盛誉 请 E-mail 简历到 info@lawyergao.com 高律师将为您免费评估 电话: 202-630-9618 传真: 518-615-9605 E-mail: info@lawyergao.com 地址: 1765 Greensboro Station Pl, Ste 900 McLean, VA 22102 国家利益豁免 *杰出人才 *H-1B 签证 *劳工证 *L-1 签证 *跨国公司经理 *投资移民 *申请入籍 *亲属移民 *B, F, J, K, O, R

李钢磊 律师 Greg G. Lee 马里兰州大学法学博士 明州大学工商管理硕士 德州大学美国文学硕士 8704 Wandering Trail Dr, Potomac MD 301-251-5342 Fax: 240-699-8110 Email: welcomelaw@gmail.com 马里兰州、维吉尼亚州及华盛顿特区执照, 联邦初级和上诉法院执照 移民案件 签证: B-E-H-L-O-P-R 移民亲属-职业-特殊人才-国家利益豁免 其它入籍-工卡-劳工证-政治庇护-驱逐 民事及一般刑事案件 分居离婚-遗嘱遗产-信托授权-产业过户 各类契约-生意买卖-商贸纠纷-公司组建 交通事故-拥有毒品-违章驾车-负债破产 交通意外理赔 免费咨询, 不胜诉, 不收律师费。 2-008