期货洗钱案例分析——报送虚假信息洗钱

【案例】犯罪分子甲某在A期货公司开立期货账户，在填写《投资者调查问卷》时，虚构其职业为个体户，年收入为50万元人民币，从而掩饰了其资金来源的非法性质，甲某通过银行将非法资金转入其在A期货公司开设的期货账户实施洗钱的行为，掩盖了其非法收入的来源及性质。

【分析】通过虚报信息逃避客户身份识别，将黑钱转入期货市场清洗。目前期货公司开户前会对客户的身份证明文件进行识别，并通过要求客户填写调查问卷来调查各户的交易目的、资金来源。这其中的难点是期货机构较难有效核实调查问卷上有关客户的职业、收入等信息的真实性，以及客户的资金来源的合法性。所以，期货公司针对客户身份的持续性识别便显得尤为重要。不间断的、持续的对客户进行身份识别将能大大的提高发现违法分子洗钱的概率。

【提示】投资者需配合金融机构开展客户身份尽职调查工作，保障交易顺利进行。