

<<洗钱行为的识别与监管>>

图书基本信息

书名：<<洗钱行为的识别与监管>>

13位ISBN编号：9787313054111

10位ISBN编号：7313054114

出版时间：2008-11

出版时间：上海交通大学出版社

作者：冯芸，杨冬梅，吴冲锋 著

页数：213

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<洗钱行为的识别与监管>>

### 前言

五年前,对于国内大多数读者而言,“洗钱”一词还十分陌生。五年后,至本书完稿的今天,互联网、书籍、报刊等各种传播媒介中,“洗钱”一词的出现已经铺天盖地,相当多的读者对这个名词耳熟能详。

洗钱的客观现实,已迫使越来越多的国家和地区明确表示反洗钱的立场,进行反洗钱法律法规的制度建设,并将反洗钱上升到全民意识,积极进行普及和推广。

国家投入用于反洗钱研究的资助经费也在不断增加。

本书研究获得国家自然科学基金项目(编号:70403012)和上海市科学技术委员会科研计划重点项目(编号:03JCI4050)资助。

此后,集中于洗钱行为研究的科研项目不断增多,更多的学者加入到反洗钱研究的行列中。

但是,运用学术研究的方法,讨论洗钱对经济社会发展所产生的危害,如何防范、识别和遏制洗钱活动的产生和蔓延的专著,目前仍不多见。

相信本书的写作和出版能对我国反洗钱研究工作的推进有所裨益。

项目的研究凝聚了许多人的劳动和智慧。

除了本书的著作者外,还有许多科研人员先后参与了课题研究。

其中,吴景主要参与了第二章的写作,严畅主要参与了第五章的研究,廖辉实现了第五章的计算机模型;张晶晶主要参与了第六章和第七章的研究,蒋凯完成了第六章研究所需的程序编制和调试,刘璇主要完成了第十章的研究。

中国人民银行上海分行的张红梅、马强、高海,反洗钱处邓素霞,外汇管理局司丽亚处长,都先后参与了项目的研讨,并为项目的申报和开展提供了实质性的支持。

上海交通大学安泰经济与管理学院的张鹏翥教授为课题的研究提供了许多有益的指导。

因篇幅所限,恕不一一赘述。

国家自然科学基金委和上海市科学技术委员会为课题研究和专著出版提供了宝贵的经费支持。

在此一并感谢。

## <<洗钱行为的识别与监管>>

### 内容概要

本书深入研究经济金融全球化、金融电子化、网络化背景下洗钱行为的特点和趋势；从洗钱行为的微观机理入手，研究技术、制度与洗钱活动相互作用对洗钱行为演变的影响；根据成本最低和时间最短的原则，研究由洗钱行为所引致的异常资金流动对正常资金流动优化路径的偏离；在此基础上，利用计算机建模仿真和案例分析等方法，有重点地研究基于网络支付的电子商务环境中的洗钱行为、期货市场中洗钱行为和利用上市公司洗钱行为的识别方法；利用经济学分析方法，研究洗钱行为对宏观经济的影响；探索洗钱行为的有效监管措施和手段，为我国反洗钱的宏观监管提供科学合理的政策建议。

本书适合金融专业研究者、从业者及相关政策制定部门阅读参考。

## <<洗钱行为的识别与监管>>

### 作者简介

冯芸，现为上海交通大学安泰经济与管理学院金融系副教授，上海市金融工程研究会理事会理事，《Clain。FinanceReview》副主编。

主要研究方向为金融工程、金融管理与政策。  
先后主持一项国家社会科学基金项目 and 两项国家自然科学基金项目。  
在《China and World Economy》等重要学术期刊上发表论文30余篇，出版学术专著两部。  
两次获得上海市哲学社会科学优秀成果奖。  
2004年被列为上海高校优秀青年教师后备人选，2006年获得霍英东教育基金会第十届高等院校优秀青年教师奖三等奖；2007年入选上海市“曙光学者”。

## &lt;&lt;洗钱行为的识别与监管&gt;&gt;

## 书籍目录

第1章 绪论 1.1 研究背景和意义 1.2 主要内容第2章 国内外研究现状述评 2.1 洗钱的司法探讨 2.2 洗钱方式和手段 2.3 洗钱行为的识别技术 2.3.1 基于经验规则的洗钱识别方法 2.3.2 基于数据挖掘的识别方法 2.4 国际反洗钱体系的比较和借鉴 2.4.1 反洗钱制度安排 2.4.2 国际反洗钱组织 2.4.3 我国反洗钱法律体系 2.5 洗钱行为的经济学分析 2.5.1 经济学分析方法 2.5.2 违法经济规模测算第3章 洗钱行为的分类、特点和趋势 3.1 引言 3.2 非法资金的合法化和合法资金的非法化 3.3 技术和制度对洗钱方式的影响 3.3.1 现金交易洗钱 3.3.2 经由银行等金融机构洗钱 3.3.3 综合利用实业与银行洗钱 3.3.4 以国际商品和资本流动为载体洗钱 3.3.5 经由证券、期货等非银行金融机构 3.3.6 借助虚拟化、电子化和网络化的交易平台洗钱 3.3.7 信息技术支持下旧有洗钱方式的升级 3.4 我国特定环境下的洗钱特点 3.5 小结第4章 洗钱引致的异常资金流动的经济成本模型 4.1 基于行为特征差异的识别方法 4.2 金融网络拓扑图 4.2.1 符号说明 4.2.2 资金流动路径的经济成本 4.3 用于识别洗钱行为的经济成本模型 4.4 经济成本模型仿真结果 4.5 小结第5章 电子商务环境中洗钱行为的识别和监管 5.1 引言 5.2 利用电子商务和网络支付的洗钱手法分析 5.2.1 电子商务环境中可疑交易和支付行为 5.2.2 利用电子商务和网络支付洗钱的方式 5.3 洗钱—反洗钱模型及识别算法 5.3.1 模型定义 5.3.2 主体行为描述 5.3.3 主体之间的交互作用 5.4 模型仿真 5.4.1 数据定义 5.4.2 基础数据结构 5.4.3 洗钱识别算法 5.4.4 洗钱模式调整路径 5.4.5 识别算法与洗钱模式的对应关系 5.4.6 模型参数设置 5.4.7 仿真方案 5.4.8 仿真结果 5.5 监管有效性分析 5.5.1 洗钱者行为对监管效果的影响 5.5.2 洗钱识别算法对监管效果的影响 5.5.3 反洗钱监管政策和判决能力对监管效果的影响 5.6 电子商务环境中反洗钱监管建议 5.7 小结第6章 利用期货交易的洗钱行为的识别和监管 6.1 引言 6.2 期货市场中的洗钱行为分析 6.2.1 期货市场的特点 6.2.2 洗钱模式和操作手法 6.2.3 洗钱者的行为特征 6.3 洗钱行为的识别指标和方法 6.3.1 第一层筛选指标 6.3.2 第二层筛选方法 6.4 反洗钱模型的计算机仿真 6.4.1 仿真模型的设计 6.4.2 模型仿真的实现 6.5 期货业反洗钱监管建议 6.6 小结第7章 基于上市公司财务数据的洗钱行为识别：案例分析 7.1 证券市场中主要的洗钱方式 7.1.1 非法资金合法化 7.1.2 合法资金用途非法化 7.1.3 合法资金所有权变更非法化 7.1.4 合法资金转移过程非法化 7.2 典型案例分析：许宗林洗钱案 7.2.1 案例背景 7.2.2 达尔曼洗钱案的手法 7.2.3 达尔曼洗钱案的特点 7.3 上市公司洗钱行为的识别方法 7.3.1 财务比率 7.3.2 财务事件 7.4 证券业反洗钱监管建议 7.5 小结第8章 洗钱行为的宏观经济影响：基于IS-LM模型 8.1 不存在洗钱行为的宏观均衡模型 8.2 存在洗钱行为的宏观均衡模型 8.3 洗钱行为的影响：静态分析 8.3.1 洗钱行为对市场均衡的影响 8.3.2 洗钱行为对宏观政策效果的影响 8.4 洗钱行为的影响：动态分析 8.4.1 不考虑洗钱活动的宏观经济模型 8.4.2 考虑洗钱活动的宏观经济模型 8.5 小结第9章 反洗钱措施有效性分析 9.1 引言 9.2 三方决策分析模型 9.2.1 洗钱者收益函数 9.2.2 金融机构收益函数 9.2.3 监管机构收益函数 9.2.4 模型分析 9.3 反洗钱政策效果的数值计算分析 9.4 小结第10章 金融监管流程分析 10.1 引言 10.2 国外反洗钱监管体系与流程简述 10.3 我国反洗钱体系及工作流程 10.3.1 反洗钱体系及各机构分工 10.3.2 各机构所拥有的反洗钱相关信息及主要职能 10.3.3 大额本外币数据上报流程 10.3.4 可疑数据上报流程 10.3.5 可疑数据的查处流程 10.4 小结附录一 银行业金融机构反洗钱规定（征求意见稿）附录二 证券、期货业金融机构反洗钱规定（征求意见稿）附录三 保险业金融机构反洗钱规定（征求意见稿）附录四 中国人民银行公告参考文献

## <<洗钱行为的识别与监管>>

### 章节摘录

第1章 绪论 1.1 研究背景和意义 洗钱已成为国际公害。

据联合国估计,全世界每年非法洗钱的数额高达1~3万亿美元,相当于全世界国内生产总值的2%~5% (李德,2003)。

在一些发展中国家,每年被合法化的非法收入为10亿到20亿美元,在一些发达国家,这一数字高达1000亿美元,而在一些世界金融中心,每年有3000亿~5000亿美元的黑钱被合法化 (刘克谦和刘克锦,2003)。

全球的黑钱高达100万亿美元,并且每年还在以1000亿美元的速度不断增加 (李莲和欧韵君,2002)。有调查表明,近年来我国洗钱活动日益增多,数额也在不断上涨,这其中因为洗钱所导致资金外流的数目不在少数 (林华,2002)。

我国内地每年通过地下钱庄洗出去的黑钱至少高达2000亿元人民币,大约相当于国内生产总值的2% (刘克谦和刘克锦,2003)。

当洗钱规模达到相当大的程度时,对一个国家的经济、金融乃至政治秩序和社会稳定都具有极大的危害性。

从经济角度看,由于洗钱活动的存在,经济数据容易扭曲,严重时会造成宏观经济政策失控,增大宏观经济管理的难度,使经济增长出现动荡。

我国金融体系尚不发达,洗钱活动的存在,容易对金融体系造成巨大的破坏,引发金融机构信用危机,危及国家的金融安全,甚至会成为金融危机的根源。

.....

## <<洗钱行为的识别与监管>>

### 编辑推荐

《洗钱行为的识别与监管》主要由四个部分组成：第一部分包括第一章绪论和第二章国内外研究现状述评；第二部分包括第三章至第七章，主要内容为洗钱行为的识别方法和技术；第三部分包括第八章至第九章，主要内容为洗钱行为的经济学分析；第四部分包括第十章，分析基于我国反洗钱法的金融监管原理和流程，研究大额交易、可疑数据上报及查处的金融机构和政府部门在反洗钱监管中所起到的作用、各部门所需履行的职责以及相互配合协调关系，为进一步有针对性地研究金融监管决策支持工具打下基础。

《洗钱行为的识别与监管》适合金融专业研究者、从业者及相关政策制定部门阅读参考。

<<洗钱行为的识别与监管>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>