

## 反洗钱小课堂 6：保护野生动物，打击洗钱犯罪



近日，人民银行上海总部联合上海银保监局、上海证监局指导在沪金融机构制作了一系列反洗钱宣传材料，旨在提高社会公众的反洗钱意识，充分发挥反洗钱宣传在维护金融安全、治理金融乱象、防范金融风险方面的重要作用。



## 涉及野生动物的犯罪在我们身边



小红，我家邻居在卖各种野味，有穿山甲、野山猪、娃娃鱼之类的，据说营养价值很丰富，要不帮你买一点？

小明，不可以！购买野生动物是犯罪的，而且，野生动物容易携带病毒引发传染病。不能买，不能吃！



### 除了购买野生动物以外，还有哪些行为也是涉及野生动物的犯罪呢？

《中华人民共和国刑法》第三百四十一条规定：非法猎捕、杀害国家重点保护的珍贵、濒危野生动物的，或者非法收购、运输、出售国家重点保护的珍贵、濒危野生动物及其制品的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；情节特别严重的，处十年以上有期徒刑，并处罚金或者没收财产。违反狩猎法规，在禁猎区、禁猎期或者使用禁用的工具、方法进行狩猎，破坏野生动物资源，情节严重的，处三年以下有期徒刑、拘役、管制或者罚金。

具体来说：

- (1) "猎捕、杀害"，包括非法猎捕、杀害国家重点保护的珍贵、濒危野生动物的行为。
- (2) "收购"，包括以营利、自用等为目的的收购行为。
- (3) "运输"，包括采用携带、邮寄、利用他人、使用交通工具等方法进行运送的行为。
- (4) "出售"，包括出卖和以营利为目的的加工利用行为。





## 非法野生动物贸易洗钱



我家邻居之前想要借我的银行卡帮他转几笔钱，我能借给他吗？

不可以！你的邻居非法出售野生动物，涉及非法野生动物贸易活动。你借给他银行卡，他很有可能用来转移非法资金，这相当于帮助他洗钱呀！



### 非法野生动物贸易和洗钱有什么关系呢？

有分析报告指出，野生动植物非法贸易已经成为继毒品、贩卖人口、走私武器之后的**第四大非法国际贸易**。所以，这么大的贸易额涉及到的非法资金，犯罪分子会通过**各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化，这就是非法野生动物贸易洗钱犯罪**。

下面就是常见的非法野生动物贸易活动涉及的资金链，捕猎者、销售商、野味餐厅会想尽办法将获得的非法收益合法化。



从小明邻居的案例来看，小明邻居若将售卖了大量野生动物所获得的非法资金借助**虚拟跨国交易**，以贷款的名义分批转给自己在国外的空壳公司，那便成功洗钱了。





## 从我做起 人人有责

### 作为普通公民，我们能做什么呢？

(一) 没有买卖就没有杀害，绝不食用野生动物，绝不购买、使用野生动物制品。

(二) 不参与非法野生动物贸易活动，不为犯罪分子提供洗钱途径，拒绝出借银行卡、身份证件、银行账户等。

(三) 如遇到非法野生动物贸易活动或与此有关的洗钱活动，应当提高警惕，必要时积极向有关部门进行举报，可拨打 110 或 12315。

**守护地球家园  
维护金融秩序**



指导机构：中国人民银行上海总部

制作机构：支付宝（中国）网络技术有限公司

本文转自中国人民银行上海总部微信微信公众号