**恐怖融资洗钱案例分析**

**早该帮 编制**

★案例

x国的一家金融机构报告有一个年收入1．7万x元的个人客户，其账户一年的交易额却达到356万x元。调查人员进一步调查发现这个人根本不存在，账户是用伪造的身份开立的。

进一步调查发现这个账户与国外的一家慈善组织有关，账户被用来通过伪造的计划为恐怖组织筹款。在x国，政府会另外再给慈善组织一笔捐款，约为捐赠款的42％。所有进入该账户的捐款都被调查，同时慈善组织也向政府主张权利要求政府兑现额外的捐款。实际上，捐款很快被退回了捐赠人，所以慈善组织没有收到任何真正的捐款。但是慈善组织却保留了政府的捐款，诈骗了超过114万x元的资金。

★案例评析

本案说明有关联的账户是如何被用来从事非法活动，表明身份确认程序的重要性，同时也表明监管发现账户的异常交易对于识别洗钱和打击恐怖组织的经济来源都是非常有帮助的。

关键词：恐怖、融资、洗钱、案例、分析

参考文献：[1]早该帮https://bang.zaogai.com/item/BPS-ITEM-27938.html