

游戏手册

By Jaslyn Lim & Xeo Lye

其他语言，
请扫描
二维码



DIRTY MONEY

什么是洗钱?

概念

洗钱是将犯罪活动获得的非法款项，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，并使它们合法化。该过程掩盖了非法款项来源的可追溯性，罪犯不但不会被抓。而且那些不义之财也不会被有关当局没收。这种非法活动，包括非法武器销售；贩毒；卖淫和近年来的白领犯罪，例如挪用公款或欺诈计划等。

据国际货币基金组织（IMF）估计，全球洗钱的数额约占世界国内生产总值的 2% 至 5% 的（8000亿美元至1.5万亿美元）。然而，由于这类非法活动的性质，所以没有确切的统计数字。

趣事：“洗钱”一词起源于意大利黑手党如 Al Capone 之类的犯罪分子。据称他们购买了一台投币洗衣机，开了一个洗衣店。为了将其卖淫等犯罪活动中所获得的非法款项与洗衣店的合法业务收入混合一起并隐藏他们的不义之财。

游戏

“洗钱”是一个让玩家在游戏中扮演腐败的政治家，高利贷或税务骗子的角色，试图洗净不义之财，并将“黑钱”转变为“干净的钱”。成功洗钱最多，并在游戏结束时避免被政府列入黑名单的玩家，将获胜。



洗钱第一阶段：处置

概念

洗钱通常分为三个阶段；第一阶段是“处置”。在这个阶段，洗钱者通过几种方式将非法资金投入金融系统，例如将少量金额，通常低于报告阈值，分批存入各种银行账户。其他方法可能包括将资金兑换成其他货币（即外汇）或购买同等价值的资产等。

游戏

在游戏中，玩家通过犯罪或其他活动聚集了正当和非法的钱。这反映了通过混合资金来掩盖非法款项的方法之一，即通过大量其他合法现金来掩盖非法资金。然后玩家继续通过各种资产等来处置资金。

数码货币和数码银行业务在洗钱中占有重要的地位，因为新技术是现代洗钱最快的途径之一。这些技术具有匿名性，而且它们不容易被追踪或链接回非法资源的来源，这使得它们在不透露身份的情况下调动资金时非常有用。

洗钱第二阶段：培植

概念

第二阶段是“培植”，这往往是最复杂的阶段。这一阶段通常会进行一系列的资金转移，使非法款项与它的来源距离拉得更远。这些资金转移可以通过全球许多账户多次进行，也可以通过几次购买和出售资产的渠道来进行。

用非法资金来购买资产可以在世界任何地方进行，也可以通过一系列的交易来转售资产，从而使非法资金的来源更难追查。

游戏

游戏中所获得的资产可能会随着时间的流逝而有多个交易，因而获得积分，这代表了“培植”阶段，犯罪分子试图将非法资金与它的来源分开。

洗钱的第三阶段：融合

概念

在成功完成两个阶段后，洗钱者可以进入最后一个阶段——“融合”。在此阶段，这些资金在没有引起人们的注意下，变成合法资金并重新进入合法经济体。这主要是通过购买合法资产来完成的，例如房地产；奢侈品，甚至是企业。其他方式可能包括公司使用虚假发票付款以将资金重新融合到经济中。

游戏

玩家在游戏结束时所获得的分数代表已合法化的资金，而在融合阶段，资金作为合法资金重新进入经济。

洗钱的资产及其运作方式

概念

有许多资产可以用来洗钱。一种普遍的方法是通过艺术品，因为艺术品交易可以保持匿名。此外，艺术品比较容易隐藏或走私。艺术品价格通常很高，因此很容易操纵。甚至还有地下艺术品市场，使艺术品更容易被用于洗钱！这些因素导致艺术品在很多情况下被用于洗钱。

另一种方法是购买房地产并迅速将它出售，就可以将非法资金转换为合法资金。这些收入在账簿中可被记为房地产交易的收益，即使亏损也无所谓。

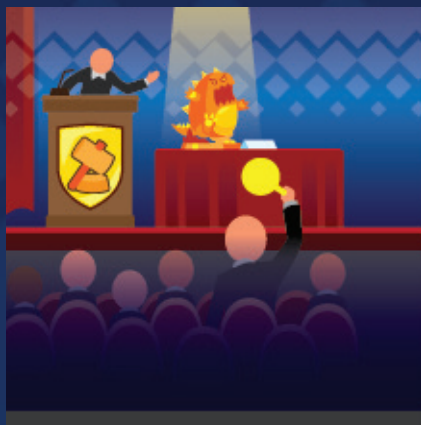
犯罪组织可以建立慈善机构来洗钱。一种方法是将非法资金以捐赠给慈善机构，然后使用捐赠的资金支付工资（犯罪组织的员工）。如果慈善机构不是犯罪组织所有，则通常使用的方法是借钱给慈善机构，但条件是将一笔钱“捐赠”给另一家公司（犯罪组织控制的公司）。

专业人士也可以在参与洗钱活动，例如，非洲首富伊莎贝尔·多斯·桑托斯（Isabel dos Santos），也就是安哥拉前总统的女儿；她和她的丈夫通过顾问，律师和会计师团队，收购了遍布在41个国家 / 地区超过400多家公司和子公司，来转移，藏匿并花费她的不义之财！

赌场是另一类容易洗钱的资产类别，因为赌场是现金密集型企业，并且提供匿名。有些赌场甚至像金融机构一样提供外汇服务，但没有银行所面对的条令。最近的一篇文章，报道了温哥华方案，该方案是一些省的赌场在过去十年中，不经意间地被用来洗钱，总额超过 1 亿加元！

游戏

游戏中包含多种常用于洗钱的资产，例如艺术品和美术馆；房地产；慈善机构；赌场；数字银行；餐饮连锁店；汇款公司以及专业事务所例如律师事务所，会计事务所等。



洗钱的地点

概念

洗钱几乎可以在世界上任何地方进行，只要那里有犯罪以及犯罪活动产生的收益。通常，这在没有参与或合作进行反洗钱调查的辖区中尤其普遍。通常，虽然并非总是如此，但是在安置阶段，资金的处理相对接近潜在犯罪活动。第二阶段主要使用金融中心或金融机构。最后，当钱被“清理”后，它们可以重新进入世界任何地方的经济。

大多数洗钱活动是通过个人；世界各地的公司或空壳公司执行的。一个国家很少被指定为洗钱者，但这却发生在世界上最小的岛屿国家瑙鲁(Nauru)。这也是迄今为止最大的洗钱案件之一。瑙鲁是境外银行和避税的天堂，拥有良好的隐私保护。这些条件吸引了俄罗斯黑帮的钱，甚至吸引了基地组织通过在那里设立的空壳银行洗钱。如今，瑙鲁已经不在进行洗钱活动。

游戏

该游戏的特色是世界上主要地区的货币（美元，欧元，日元）；它们是世界上流通和交易最广泛的货币之一，通常是洗钱者打算兑换的主要货币。

这些地区的一些顶级金融机构竟参与罪犯，或者没有足够的监管来侦查或防止洗钱活动。例如，汇丰银行和渣打银行因未能阻止毒品卡特尔利用该银行洗钱而被罚款，以及协助从洗钱到欺诈到军火交易等犯罪活动的BCCI（信贷和商业国际银行）也被判巨额罚款。

洗钱游戏中还具有黑市。犯罪分子可以在不受监管的黑市中购买资产或进行投资活动，这些黑市接受款项而无需检查资金来源。

拍卖行促进了艺术品和古董等资产的买卖。由于涉及大量现金，拍卖行对洗钱构成更高的风险。可以用洗钱的现金来购买资产，然后将其出售，从而使拍卖行成为掩盖资金转移的理想场所。这导致最近对拍卖行的监管规定更加严格。

游戏目的：反洗钱的教育

概念

全球化和数字经济的迅猛发展使非法获取的资金可以使用新的复杂方法转移。结果，近年来，洗钱活动激增。世界各国政府已经大大加强了反洗钱法规，并将反洗钱的教育扩大到了金融机构以外的社会各阶层，因为他们意识到依靠银行来打击洗钱已不再足够。专业人士如会计和律师事务所之类需要在道德框架内纳入反洗钱原则，政策和控制等措施。

反洗钱需要世界各国以及个人之间的协调努力。犯罪组织可能会接触任何人，把非法资金转入他或她的银行账户，并将其平均转移到几个不同的银行账户（而该人也许并不知道此资金是非法的）。

作为回报，该人将获得费用。这实际上是在培植阶段。但是，此人可能没有意识到自己被人利用，或者这是非法的！但是，如果拥有洗钱原理的基本知识，人们可以保持警惕，以防止自己不知不觉地被利用。在这种情况下，该人应报警，让警方进行调查。

打击洗钱是必须的，这样不但可以追回款项，甚至可以还给受害者。此外，通过剥夺犯罪分子的非法资金，犯罪活动有可能减少甚至停止。如果放任犯罪，那么，有组织犯罪可能会渗透到金融机构和日常生活中，从而导致经济的大部分部门都被此组织所持有的投资所控制。公职人员也可能容易受到贿赂。当诚信受到损害时，这将破坏民主或公众对经济，金融机构甚至政府的信任。

因此，该游戏旨在传达人们对洗钱过程的认识，并帮助玩家以有趣的方式学习洗钱，并了解反洗钱的重要性。

尤其是最近：一篇报告提到，根据保安公司Zerofox，自2020年3月冠状病毒爆发以来，用于洗钱的阴谋已猛增609%。这些图谋包括在线被欺诈的受害者把资金转移，也包括再运输计划。在运输的过程是欺诈者购买了商品，然后利用钱骡子将产品送到海外进行转售。这些钱骡子通常是那些迫切需要钱的人或那些喜欢在家工作以避免暴露于疫情的人。

游戏

潜在的信息是洗钱或从事非法活动是犯法的。因此，“Inspect”和“Audit”卡引入游戏中来打击玩家并将其列入黑名单。玩家在游戏结束时，每个黑名单将为玩家减少一分。黑名单积分最多的玩家会额外损失2分！



要了解有关金融和投资世界的更多信息，请游览我们的网站：www.capitalgainsgroup.com
© 2021 Capital Gains Studio Pte Ltd. All rights reserved.
Gamification Guide Simplified Chinese Version 1.0