

反洗钱基础知识

1、洗钱

洗钱，通常是指运用各种手法掩饰或隐瞒非法资金的来源和性质，把它变成看似合法资金的行为和过程。

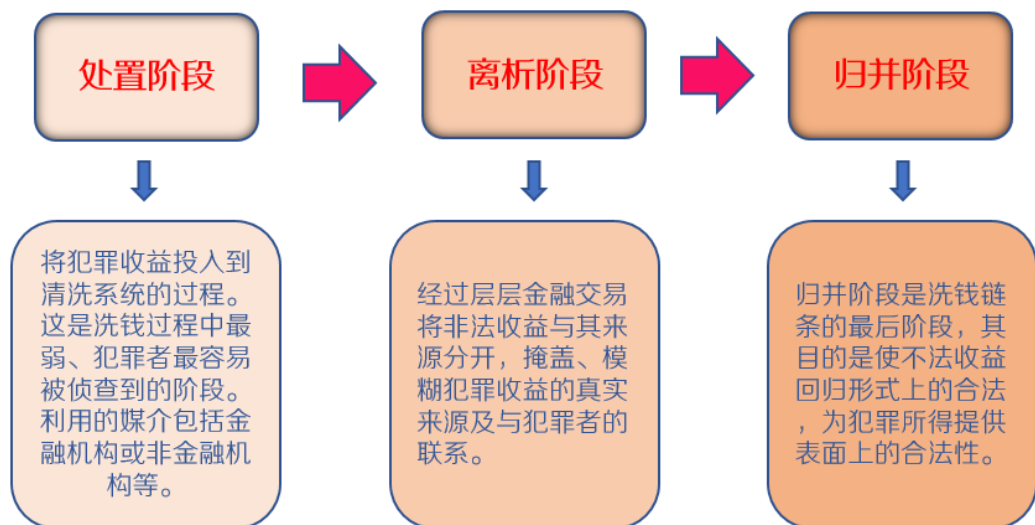
2、洗钱罪

根据我国《刑法》规定，洗钱罪是指明知是毒品犯罪等七类上游犯罪的所得及其产生的收益，而通过各种方式掩饰、隐瞒其来源和性质的犯罪行为。

3、洗钱的三个阶段

洗钱的三个阶段

洗钱往往涉及一系列难以分辨的复杂交易，但通常可分为三个阶段：



4、洗钱的危害

洗钱会使违法犯罪分子隐藏和转移违法犯罪所得，为违法犯罪活动提供进一步的资金支持，助长更严重和更大规模的犯罪活动。

洗钱与恐怖活动相结合，会对社会稳定、国家安全和人民的生命和财产安全造成巨大危害。

洗钱助长和滋生腐败，导致社会不公平，损害国家声誉。

洗钱活动会扰乱正常的经济、金融秩序，影响金融市场的稳定，严重危害经济的健康发展。

洗钱活动损害合法经济体的正当权益，损害市场机制的有效运作和公平竞争环境。

洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础，加大了金融机构的法律和运营风险。

5、反洗钱

反洗钱通常是指为了预防和打击各种洗钱及相关犯罪活动，依法采取相关措施的行为。

6、为什么要反洗钱

有利于发现和切断资助犯罪活动的资金来源和渠道，遏制相关犯罪；

有利于维护社会安全、社会信用；

有利于维护金融安全、经济安全；

有利于消除洗钱活动给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，促使金融机构依法合规、稳健经营。

7、如何防范洗钱活动？

（1）主动配合金融机构进行客户身份识别

为了防止他人盗用您的名义从事非法活动，防止不法分子浑水摸鱼扰乱正常金融秩序，您到金融机构办理业务时需要配合完成以下工作：出示身份证件；如实填写身份信息，如您的姓名、年龄、职业、联系方式等；配合金融机

构以电话、信函、电子邮件等方式确认您的身份信息；回答金融机构工作人员合理的提问。

（2）保管好自己的身份证件和账户

一是不要出租出借自己的身份证件；

二是不要出租出借自己的账户；

三是不要用自己的账户替他人提现。

（3）为规避监管标准拆分交易只会弄巧成拙

即使金融机构将您的交易作为大额交易报告给有关部门，法律也确定了严格的保密制度，确保您的财富信息不会为第三方所知悉，同时被报告大额交易并不代表有关部门怀疑您资金的合法性或交易的正当性，有关部门不会仅凭交易金额就断定洗钱活动的存在。如果您为避免大额交易报告而刻意拆分交易，既可能引起反洗钱资金监测人员的合理怀疑，又可能增加您的交易费用。

（4）选择安全可靠的金融机构

金融机构为客户提供融资、资产管理、财富增值和保值等服务，接受监管和履行反洗钱义务是对客户和自身负责。非法金融机构逃避监管，为犯罪分子和恐怖势力提供资金支持、转移资金、清洗“黑钱”，成为社会公害。因此，一定要选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构。

（5）支持国家反洗钱工作也是保护自己利益

一是开办业务时，请您带好身份证件；

二是存取大额现金时，请出示身份证件；

三是他人替您办理业务，请出示他（她）和您的身份证件；

四是勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义。

8、中国反洗钱监管体制总体特点

“一部门主管、多部门配合”

9、国际上主要的反洗钱组织

反洗钱金融行动特别工作组（Financial Action Task Force on Money Laundering，FATF）

美国财政部海外资产控制办公室（The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury, OFAC）

埃格蒙特集团(Egmont Group)

亚太反洗钱集团（Asia/Pacific Group on Money Laundering，APG）

欧亚反洗钱与反恐融资小组（Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism，EAG）

南美洲反洗钱金融行动特别工作组（South American Financial Action Task Force on Money Laundering，SAFATF）

中东和北非反洗钱金融行动特别工作组（Middle East and North Africa Financial Action Task Force on Money Laundering，MENAFATF）