

了解反洗钱基础知识

什么是洗钱？

洗钱，是一种将非法所得合法化的行为，是将犯罪或其他非法违法行为所获得的违法收入，通过各种手段掩饰、隐瞒、转化，使其在形式上合法化的行为。

洗钱的途径或方式

常见的洗钱途径或方式有：

- 1.通过境内外银行账户过渡，使非法资金进入金融体系；
- 2.通过地下钱庄，实现犯罪所得的跨境转移；
- 3.利用现金交易和发达的经济环境，掩盖洗钱行为；
- 4.利用别人的账户提现，切断洗钱线索；
- 5.利用网上银行等各种金融服务，避免引起银行关注；
- 6.设立空壳公司，作为非法资金的“中转站”；
- 7.通过买卖股票、基金、保险或设立企业等各种投资活动，将非法资金合法化；
- 8.通过购买彩票进行洗钱；
- 9.通过购买房产进行洗钱；
- 10.通过珠宝古董交易和虚假拍卖进行洗钱

洗钱承担的法律 责任

《中华人民共和国刑法》第一百九十一条规定：

为掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金：

- (一)提供资金帐户的；
- (二)将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；
- (三)通过转帐或者其他支付结算方式转移资金的；
- (四)跨境转移资产的；
- (五)以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

《中华人民共和国刑法》第三百一十二条规定：

明知是犯罪所得及其产生的收益而予以窝藏、转移、收购、代为销售或者以其他方法掩饰、隐瞒的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

什么是反洗钱？

反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪和其他犯罪所得及其收益的来源、性质的洗钱活动，依照《中华人民共和国反洗钱法》规定采取相关措施的行为。

为什么要反洗钱？

洗钱不仅是一种犯罪活动，而且因其规模大、覆盖面广、涉及社会经济活动深，对宏观经济、金融安全和社会公平都是重大威胁隐患。

- ✦ 为犯罪分子隐藏和转移犯罪所得提供便利，助长更严重和更大规模的犯罪活动。
- ✦ 洗钱会滋生地下经济金融活动，使大量非法收益在正规经济体系之外循环，影响金融市场稳定，危害经济健康发展。
- ✦ 洗钱还会助长和滋生腐败，败坏社会风气，极大阻碍国家经济金融发展。

如何避免落入洗钱陷阱呢？

① 选择可靠的金融机构

合法的金融机构、支付机构会在其主管部门的监管下开展业务，履行反洗钱义务，并对在业务过程中依法获得的客户信息予以保密，以保障客户权益。

非法金融机构往往以高回报诱惑客户，隐藏业务真实目的，帮助犯罪分子转移资金、清洗黑钱，无法保障客户资金及信息安全。

② 主动配合身份识别

在金融机构办理业务时，应根据要求，出示本人有效身份证件或其他身份证明文件，如实填写本人身份信息；如个人信息发生改变，还应及时前往金融机构或通过官方渠道进行更新。

③ 守好个人账户证件

金融账户不仅是个人进行交易的工具，当发生洗钱、恐怖融资等违法犯罪行为时，国家能够通过账户的活动记录进行安检调查，因此不出租、出借本人金融账户不仅保障个人资金、账户的安全，更防止他人将此用于洗钱、恐怖融资等违法犯罪活动。

④ 勿帮他人过渡资金

犯罪分子会通过各种方式转移非法资产，但由于账户会对金融交易活动进行记录，所以犯罪分子往往会选择与其无直接联系的账户进行操作。因此，受朋友之托或受到利益诱惑，使用自己的个人账户或公司账户为他人过渡转移资金的，实际上是 为犯罪分子提供了洗钱的渠道。

⑤ 提高意识不轻信

互联网虽然提高了人们获得信息的效率，但在信息的甄别上需要更加谨慎。不要轻易通过网上银行、手机银行等方式向陌生账户汇款或转账，也不要因贪一时便宜而落入网络诈骗、非法集资的骗局中。

面对洗钱行为
我们要坚决说不
大家在保护好自身信息的同时
请积极举报
相关的洗钱行为
为维护社会经济安全稳定
贡献自己的一份力量