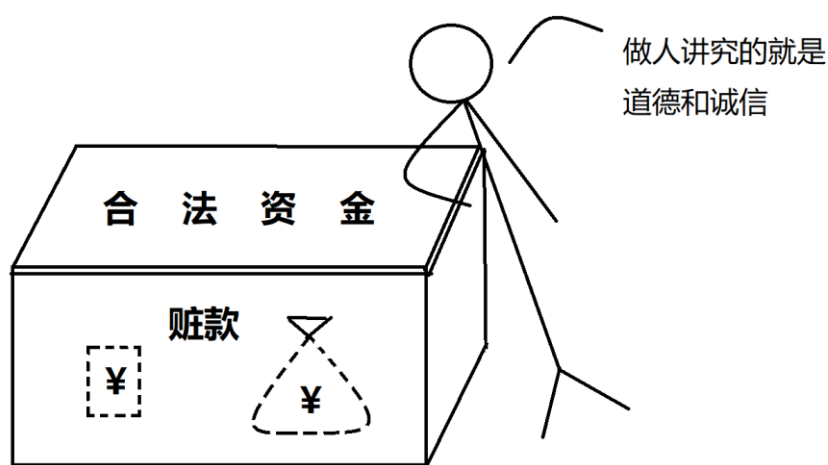


## 人人履行反洗钱义务，全民共防洗钱风险

**【编者按】** 金融是国家重要的核心竞争力，金融安全是国家安全的重要组成部分，维护金融安全是关系我国经济社会发展全局的战略性和根本性的大事，也是维护老百姓切身利益的大事。反洗钱工作是维护国家安全和金融安全的重要保障。在全面建成小康社会的关键阶段，重视反洗钱工作，做好反洗钱工作，切断、削弱违法犯罪活动的经济基础，有利于建立诚实守信的经济金融秩序，有利于老百姓增强对财产安全的信心，有利于维护金融安全和社会稳定。我们编撰了反洗钱工作的一些小知识，供投资者和读者们与我们一起学习反洗钱，践行反洗钱。

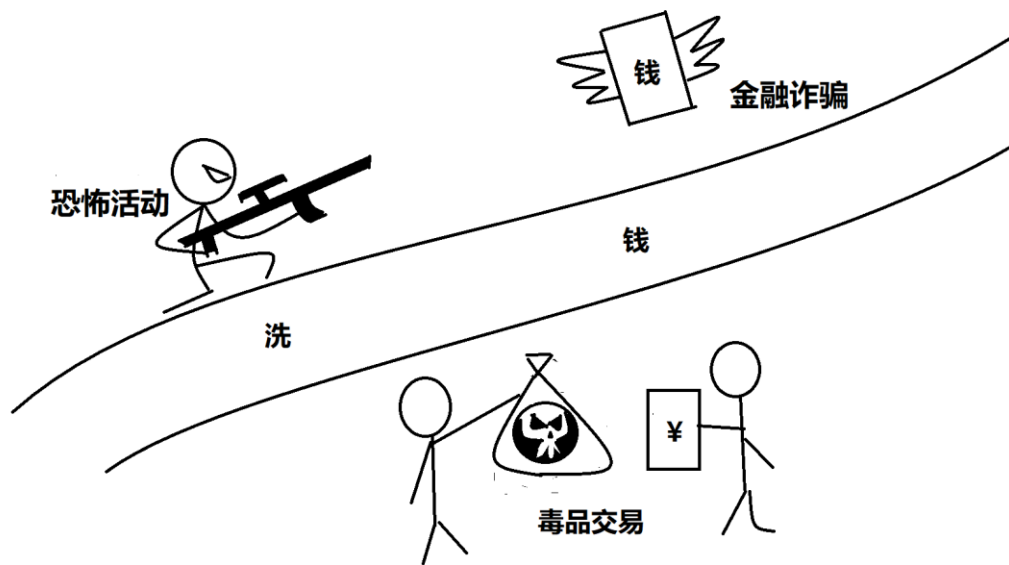
### 1、什么是洗钱？

洗钱的本质在于掩饰、隐瞒上游犯罪所得的赃物、赃款，将其转化为合法收入，即平时俗称的将不法收入“洗白”。

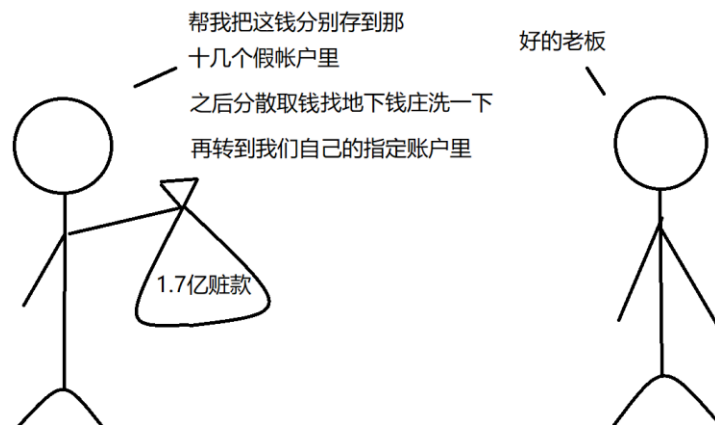


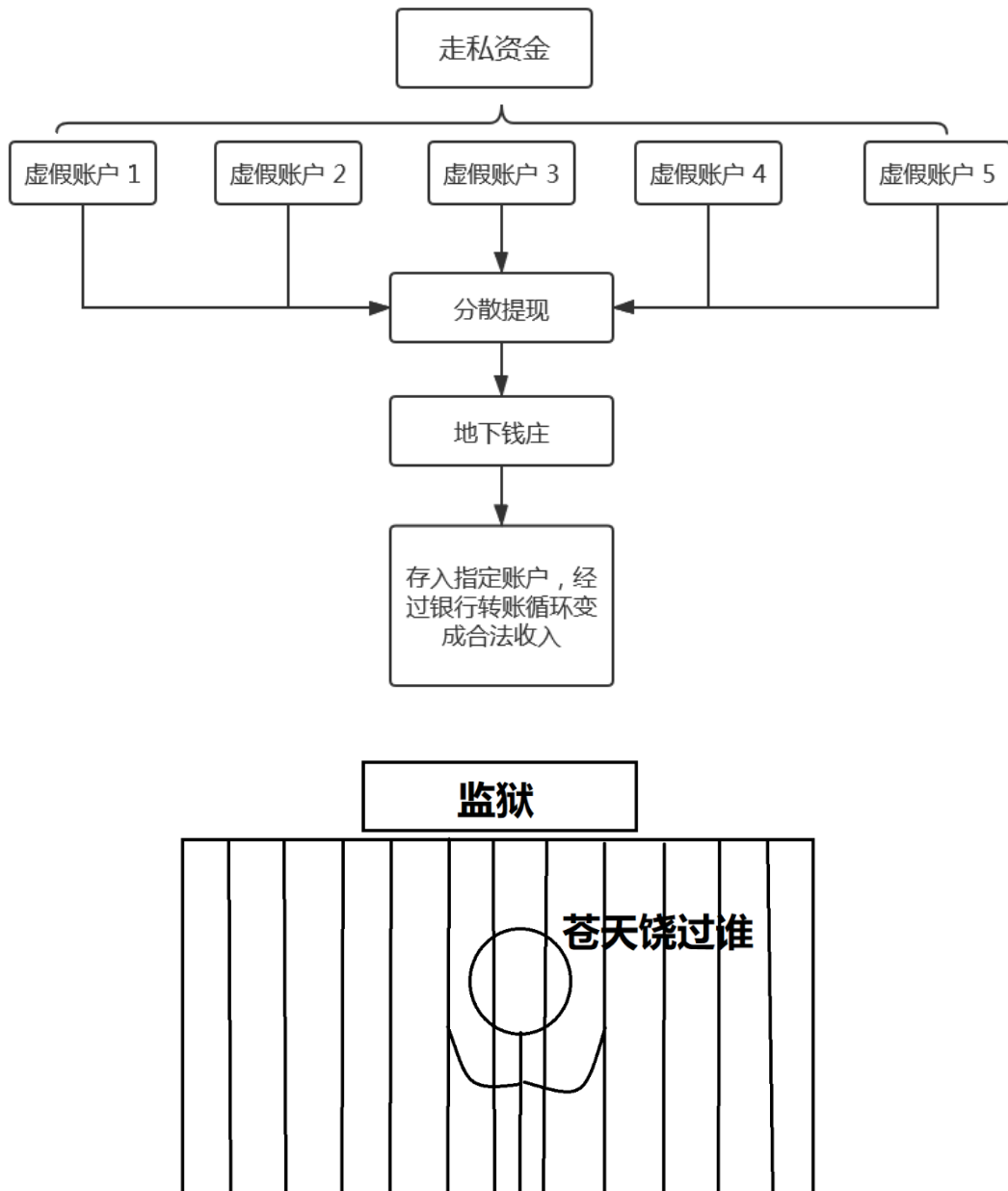
### 2、洗钱的上游犯罪有哪些？

洗钱的上游犯罪包括：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



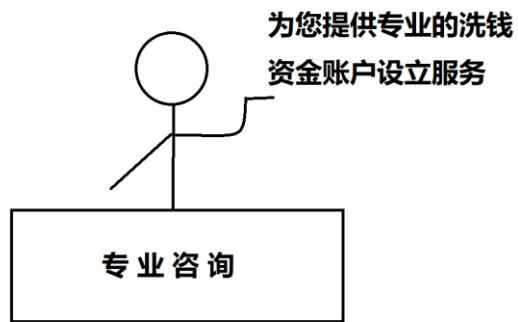
3、在某案例中，黄某通过走私香烟非法获利 1.7 亿赃款，为将违法所得合法化，其先将赃款存放至几十个虚假账户，后分散提现，通过地下钱庄转到黄某指定的香港有关公司账户上。最终黄某被判处 5 年有期徒刑



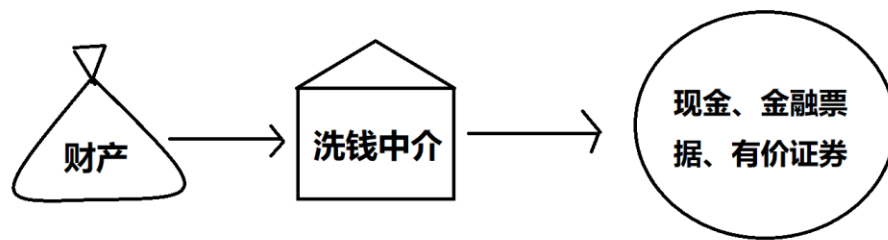


4: 洗钱有哪些常见方式?

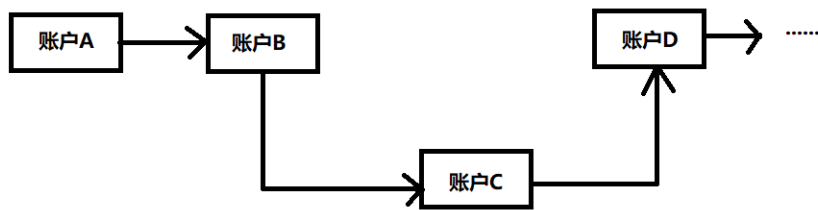
(一) 提供资金账户的;



(二) 协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；



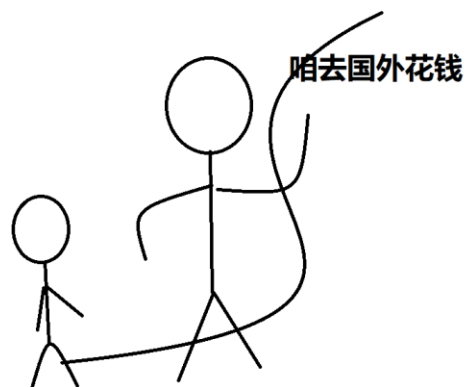
(三) 通过转账或者其他结算方式协助资金转移的；



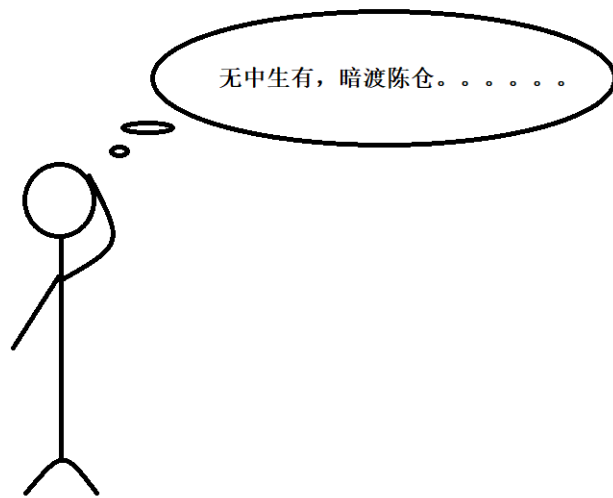
(四) 协助将资金汇往境外的;

国内

境外

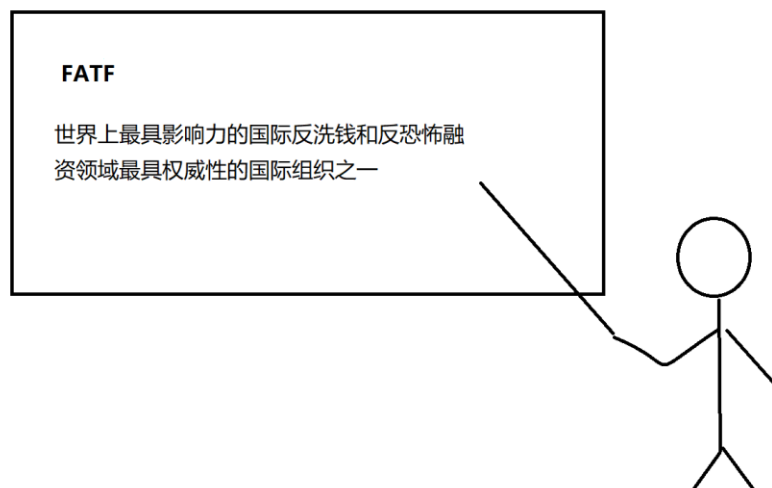


(五) 以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。



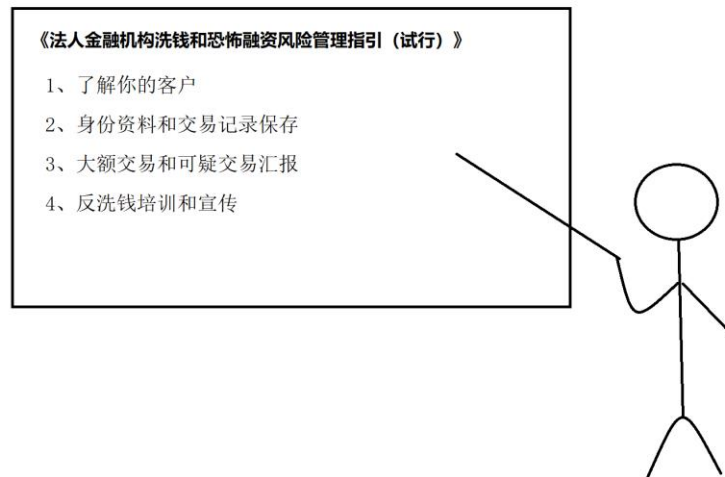
#### 5、反洗钱工作的国际协作不断加强：

反洗钱金融行动特别工作组（FATF）是西方七国为专门研究洗钱的危害、预防洗钱并协调反洗钱国际行动而于 1989 年在巴黎成立的政府间国际组织，是目前世界上最具影响力的国际反洗钱和反恐怖融资领域最具权威性的国际组织之一。2019 年 2 月，FATF 第三十届第二次全会审议通过《中国反洗钱和反恐怖融资互评估报告》。2019 年 7 月 1 日，中国正式轮值为 FATF 主席



## 6、金融机构反洗钱义务主要有哪些？

2018年中国人民银行发布《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》，法人金融机构的主要反洗钱义务有：客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易汇报、反洗钱培训和宣传等等。



## 7、投资者应如何保护自己，远离洗钱活动。

- （一）主动配合金融机构进行客户身份识别。
- （二）不要出租出借自己的身份证件。
- （三）不要出租出借自己的账户。
- （四）不要用自己的账户替他人提现。
- （五）选择安全可靠的金融机构。
- （六）支持国家反洗钱工作也是保护自己的利益。
- （七）勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义。