

预防洗钱活动，维护金融秩序，遏制洗钱犯罪

KB 国民银行

一、什么是洗钱？

答：洗钱就是运用各种手法掩饰、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。

二、什么是洗钱罪？

答：根据我国《刑法》的规定，洗钱罪是指明知是毒品犯罪、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，而通过各种方式掩饰、隐瞒其来源和性质的犯罪行为。

三、什么是恐怖融资？

答：恐怖融资与洗钱密切相关，指下列行为：恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或其他形式财产；以资金或其他形式财产协助恐怖组织、恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪；为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或其他形式财产；为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或其他形式财产。

四、洗钱活动有哪些途径或方式？

答：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、利用现金交易或别人的账户提现，掩盖非法资金来源；
- 4、利用网上银行等各种金融服务，切断洗钱的相关线索；
- 5、设立空壳公司，作为非法资金的“中转站”；
- 6、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；
- 7、通过购买彩票、珠宝古董交易或虚假拍卖，逃避金融系统对资金流动的监管；
- 8、通过现金的走私、投资、进出口贸易等其他方式进行洗钱活动。

五、洗钱有哪些危害？

答：洗钱使不法分子达到占有、使用非法资金的目的，从而帮助、刺激

更严重和更大规模的犯罪活动；洗钱活动严重危害经济的健康发展，助长和滋生腐败，导致社会不公平；洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定；洗钱活动损害合法经济体的正当权益，破坏市场微观竞争环境，损害市场机制的有效运作和公平竞争；洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础；洗钱活动与恐怖组织相结合，还会危害社会稳定、国家安全，并对人民的生命财产形成巨大威胁。



六、什么是反洗钱？

答：根据有关法律规定，反洗钱是指为了预防和打击通过各种方式掩饰、隐瞒犯罪所得及产生的收益的来源和性质的洗钱活动，依法采取相关措施的行为。

七、我国反洗钱行政主管部门的主要职责是什么？

答：中国人民银行作为我国的反洗钱行政主管部门，其主要职责是组织、协调全国的反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测，制定金融机构反洗钱规章，监督、检查金融机构履行反洗钱义务情况，并在职责范围内调查可疑交易活动，开展反洗钱国际合作等。

八、反洗钱措施是否会侵犯客户的个人隐私和商业秘密？

答：不会。我国《反洗钱法》规定，对依法履行反洗钱职责或义务获得的客户身份资料和交易信息应予以保密，非依法律规定不得向任何单位和个人提供。依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查。司法机关依法获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱刑事诉讼。

为什么要反洗钱、反恐怖融资

网络赌博、地下钱庄、电信诈骗、非法集资、利用疫情进行金融诈骗等违法犯罪活动给广大人民群众造成了极大的危害，同时扰乱正常的社会经济秩序，破坏社会公平竞争，甚至影响金融安全、社会稳定、破坏国家声誉。

不出租/出借 身份证件

1. 避免他人借用自己的名义从事非法活动；
2. 避免协助他人完成洗钱或恐怖融资活动。

远离网络诈骗 陷阱

1. 仔细甄别网络信息，不要轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款或转账；
2. 妥善保管好银行卡、U盾等金融交易工具。

配合进行 身份识别

1. 出示有效身份证件或身份证明文件；
2. 如实填写身份信息；
3. 回答金融机构工作人员的合理提问。

主动配合 资料更新

1. 身份证件到期更换，及时通知金融机构进行更新；
2. 对于证件已过期，在收到金融机构通知后的合理期限内未更新，金融机构可中止相关业务。