

## 什么是洗钱？

根据我国《刑法》的有关规定，洗钱是指明知是犯罪所得及其产生的收益，通过各种方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的犯罪行为。比如，为犯罪分子提供银行账户、购买有价证券、转移资金等。

洗钱活动的常见途径和方式：

- 通过境内外银行账户过滤，使非法资金进入金融体系；
- 通过地下钱庄，实现犯罪所得的跨境转移；
- 利用现金交易和发达的经济环境，掩盖洗钱行为；
- 利用别人的账户提现，切断洗钱线索；
- 利用网上银行等各种金融服务，避免引起银行关注；
- 设立空壳公司，作为非法资金的“中转站”；
- 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；
- 通过购买彩票进行洗钱；
- 通过购买房产进行洗钱；
- 通过珠宝古董交易和虚假拍卖进行洗钱。

## 洗钱活动对社会、机构和个人的不良影响

洗钱为犯罪活动转移和掩饰非法资金，助长了更严重和更大规模的犯罪活动，不仅严重危害经济的健康发展，助长和滋生腐败，败坏社会风气，而且损坏合法经济体的正当权益，破坏市场机制的有效运作。对于遵守法律和社会经济秩序的机构和个人而言，更是极大的不公平。

洗钱活动与恐怖活动相结合，还将危害社会稳定，国家安全，并对人民的生命和财产安全形成巨大威胁。

洗钱已经被纳入刑法，自然人犯洗钱罪的，没收实施毒品犯罪，黑社会性质的组织犯罪，走私犯罪的违法所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额 5%以上 20%以下罚金；情节严重的，处五年以上十年以下的有期徒刑，并处洗钱数额 5%以上 20%以下罚金。

## 信托公司强调的客户身份识别是指什么？

客户身份识别，也称“了解你的客户”或者“客户尽职调查”，是指金融机构在勤勉尽

责的基础上采取合理手段了解客户及其交易情况，以预防洗钱及其他违法犯罪活动的发生。

具体包括三个方面：

了解客户本人的真实身份；

了解客户交易目的、交易性质和资金用途；

了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人。

确认客户的真实身份，可以从源头上防范洗钱活动，有效保护金融机构和客户的资金安全，为金融机构预防洗钱犯罪、防范金融风险构筑一道安全防线。没有有效地客户身份识别制度，识别和报告可疑交易就无从谈起。通过识别客户身份，了解并监测分析客户交易情况、调查涉嫌可疑交易活动和恐怖融资活动、为相关部门提供全面有效的信息，有利于遏制洗钱犯罪及其上游犯罪，追查并没收犯罪所得，维护经济安全与社会稳定。

### **保护自己，远离洗钱活动**

在现实生活中，我们该如何保护自己，远离洗钱活动呢？

选择安全可靠的金融机构。

主动配合金融机构进行客户身份识别，办理业务时按规定提供身份证件和基本身份信息，配合金融机构核查身份信息以及合理提问；

不要出租或出借自己的身份证件；

不要出租或出借自己的账户；

不要用自己的账户替他人提现；

远离网络洗钱

举报洗钱活动，维护社会公平正义

### **法网恢恢，疏而不漏**

#### **帮忙开户赚外快，警示教育劝客户**

多人前往某证券营业部开立证券账户，客户经理发现这些人年龄相仿，学生气质浓厚。客户经理经过初步的资料审查后，发现这些客户均为 1996 至 1997 年出生的某高校学生，不太具备相关证券知识及投资经验。在开立证券账户时，多名学生填写相同的手机号。客户经理深入了解后得知，他们开立这些证券账户不是为了本人进行证券交易，因此婉拒了这些学生的开户申请，并对这些学生进行了身份信息安全管理、账户安全管理等知识的普及。

不法分子抓住了大学生收入低、想赚外快的心思，在学校里推广有偿开户。再加上大学

生的自我保护意识较低、风险意识不足，不知道出借个人证券账户或银行账户可能造成的严重后果，因此容易上当。

#### **大额汇款买理财，提醒客户防风险**

客户至银行柜面，要求办理较大金额的汇款。为防范电信诈骗风险，柜员在办理业务前，提示客户是否认识收款人、是否清楚汇款的用途。客户起初表示不知道汇款的用途，之后拨打朋友电话询问，又向柜员表示汇款给自己的朋友，用于购买理财产品。贵院再次提醒客户防范投资理财的相关风险。

#### **网聊群里出内幕，提示客户勿轻信**

一位 40 多岁的女士带着一位视力不佳的 50 多岁的男士来证券营业部开户。客户在做风险测评时眯着眼睛，花了很长一段时间才完成测评。客户经理发现客户的评估得分较低，推测其在证券市场不够了解，风险承受能力较低，需要进一步沟通。之后客户经理进一步了解，两位客户加入了某微信群，得到“高人”指点，声称有“内幕消息”可以稳赚不赔。客户经理察觉异常情况，对客户提示了投资风险，说服客户提高警惕，谨慎行事。