

# 金融知识普及月 | 反洗钱，我们共同的责任

华宝信托 2018-09-08

由中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、国家网信办联合举办的“金融知识普及月金融知识进万家”暨“提升金融素养 争做金融好网民”活动正式拉开帷幕。

在这个九月，华宝信托将为投资者精心呈现金融知识普及系列专题活动，帮助您更好地辨别和防范金融风险，安心理财。

# 金融知识普及月

# 金融知识进万家

## 提升金融素养 争做金融好网民



中国人民银行

中国银行保险监督管理委员会

国家互联网信息办公室

金融知识普及专题

## ——反洗钱，我们共同的责任

### 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有：

- 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。

### **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。

## 金融知识普及月

**普及金融知识，追求美好生活。**



