

反洗钱小贴士（一）| 杜绝违法行为，第一步是加强认知

到底什么是洗钱？

洗钱就是通过隐瞒、掩饰非法资金的来源和性质，通过某种手段（主要包括提供资金账户、协助转换财产形式、协助转移资金或汇往境外等）把他变成看似合法资金的行为和过程。



哪些钱财的清洗行为会构成洗钱罪？

清洗毒品买卖、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动、走私、贪污贿赂、破坏金融管理秩序、金融诈骗等犯罪所得及产生的收益，都将构成洗钱罪。



为什么要反洗钱？

洗钱将助长走私、毒品、黑社会、贪污贿赂、金融诈骗等严重犯罪，扰乱正常的社会经济秩序，破坏社会公平竞争，甚至影响国家声誉。依法采取大额和可疑资金检查、反洗钱监督检查、反洗钱调查等各项反洗钱措施，预防和打击洗钱犯罪，起到遏制其上游犯罪的目的。



洗钱途径都有哪些？

- 利用他人账户进行提现，切断洗钱线索。
- 利用发达的经济环境和现金交易，掩盖洗钱这一违法行为；
- 利用网上银行等各种金融服务，避免引起银行关注；
- 通过珠宝首饰交易和虚假拍卖进行洗钱；
- 通过境内外银行账户过渡，将非法资金引入金融体系；
- 通过地下钱庄，将犯罪所得的不法资产跨境转移。



本期的《反洗钱问答》主要向大家介绍何为洗钱、为什么要抵制洗钱行为以及不法分子洗钱的几种手段。大家对洗钱这一违法行为已经有了初步认识，今后我们还会陆续推出有关反洗钱的小知识，大家敬请期待！愿我们共同努力创造更美好的金融市场环境！

