反洗钱小课堂：洗钱与反洗钱

反洗钱，我们在行动

洗钱是金融行业专业术语，是一种将非法所得合法化的行为。主要指将违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化。

1 洗钱的危害

（一）洗钱活动容易掩盖上游犯罪，使犯罪分子逃避法律制裁；

（二）洗钱活动往往为犯罪活动提供进一步的资金支持，助长更严重和更大规

模的犯罪活动；

（三）洗钱活动不遵循资金流向最有效领域的基本经济规律，破坏了资源的合理配置，干扰了国家宏观经济调控的政策效果和市场机制的有效运作；

（四）洗钱助长和滋生腐败，败坏社会风气，影响社会公平，败坏国家声誉；

（五）洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定，增加金融机构的运营风险。

2 常见的洗钱手法

（一）通过各种手段控制批量银行账户和第三方支付账户，分散转移赃款；

（二）利用现金掩饰隐瞒赃款，如贪污

受贿犯罪分子收受现金贿赂，直接使用或者隐蔽保存；

（三）通过投资房地产、有价证券、矿产股权等方式洗钱；

（四）利用买卖古董、字画等高价值艺术品洗钱；

（五）利用虚拟货币交易洗钱；

（六）通过虚假贸易、地下钱庄、跨境携带现金、分拆购汇等向境外转移赃款等方式洗钱。

3

如何反洗钱

反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，遏制相关违法犯罪活动，根据法律法规采取相关措施的行为。

为什么要反洗钱

①有利于发现资助犯罪活动的资金来源和渠道，遏制相关犯罪；

②有利于维护社会安全、社会信用；

③有利于维护金融安全、经济安全；

④有利于消除洗钱犯罪活动给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，促使金融机构依法合规、稳健经营。

我国的反洗钱监管体系是什么

“一部门主管、多部门配合”。一部门主管是指中国人民银行作为国务院反洗钱行政主管部门，负责全国的反洗钱监督管理工作；多部门配合是指公安部、银保监会、证监会等21个国务院有关部门、机构在各自的职责范围内开展反洗钱工作。

为什么强调金融业反洗钱

金融业承担着社会资金存储、融通和转移职能，对社会经济发展起着重要的促进作用。但同时也容易被洗钱犯罪分子利用，以看似正常的金融交易作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金。因此，金融业是反洗钱工作的前沿

阵地，能够识别和发现犯罪资金，通过追踪犯罪资金的流动，预防和打击犯罪活动。

远离洗钱，我们该怎么做

1542.84
1661.22
1345.6
1069.62
78688
717
690
780
652
588
558
542
528
342.5

主动配合金融机构进行客户尽职调查，开办业务时，请您带好有效身份证件

为避免他人盗用您的名义、窃取您的财富，或是盗用您的名义进行洗钱等犯罪活动，当您开立账户、购买金融产品以及以任何方式与金融该机构建立业务关系时：

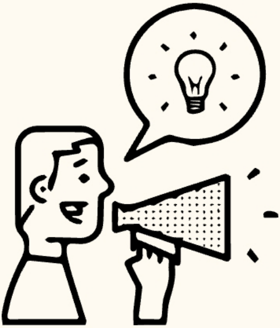
①出示有效身份证件或者其他身份证明文

件；

②如实填写您的身份信息；

③配合金融机构通过现场核查身份证件的真实性，或以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息；

④回答金融机构工作人员的合理提问。



tips：他人代替您办理业务时，须出示他（她）和您的身份证件。

* * *

◆ 身份证件到期更换的，请及时通知金融机构进行更新

金融机构只能向身份真实有效的客户提供服务，对于身份证件已过有效期的，金融机构应通知客户在合理期限内进行更新。超过合理期限仍未更新的，金融机构可中止办理相关业务。

不要出租或出借自己的身份证件

出租或出借自己的身份证件，可能产生以下后果：

①他人盗用您的名义从事非法活动；

②协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；

③您可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；

④您的诚信状况受损；

⑤您的声誉和信用记录因他人的不当行为受损。

◆ 不要出租或出借自己的账户、银行卡、U盾、支付二维码

金融账户不仅是您进行资金交易的工具，也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。贪官、毒贩、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行卡、U盾、支付二维码进行洗钱和恐怖融资活动。因此，不出租、出借金融账户，不用自己的账户替他人提现，既是对您权利的保护，又是守法公民应尽的义务。

若发现洗钱活动，可以向公安部门、反洗钱行政主管部门等有关部门进

行举报，接受举报部门应当对举报人和举报内容保密。

严厉打击洗钱犯罪
营造良好社会环境

投资者教育风险提示：本材料不构成基金宣传推介材料，不构成任何法律文件，也不构成德邦基金对阅读者的任何投资建议或承诺。阅读者不应以本材料所载信息取代其独立判断或仅根据本材料所载信息作出投资决策。德邦基金力求本材料所载信息的准确性，但对这些信息的准确性或完整性不作保证。德邦基金或其关联方、员工等不对任何人使用本材料全部或部分内容而引致的任何损失承担任何责任。