

# 反洗钱 人人有责

## 什么是反洗钱

反洗钱是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照《反洗钱法》规定采取相关措施的行为。

## 为什么要反洗钱

洗钱助长走私、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。

通过反洗钱措施，预防犯罪分子通过洗钱活动将非法获得的资金合法化，防止恐怖主义组织获取资金，确保金融系统的稳定和透明，保护消费者和投资者的利益，减少犯罪活动对经济和社会的负面影响。

因此，我们依法采取大额和可疑资金监测、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，遏制上游犯罪。

## 常见的洗钱犯罪活动

- 通过地下钱庄或境内外银行账户过渡，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；
- 利用他人的账户提现，切断资金转移线索；
- 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、保险或开办企业等洗钱；
- 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；
- 通过虚假进出口贸易洗钱；
- 现金走私。

# 如何反洗钱

## 保管好您的证件和账户

### 1. 不要出租出借您的身份证件

出租出借身份证件可能产生以下后果:他人借用您的名义从事非法活动;成为他人金融诈骗活动的替罪羊;他人的不正当行为可能致使您的声誉受损。

### 2. 不要出租出借您的账户

金融账户不仅是您进行金融交易的工具,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。犯罪分子可能以您良好的声誉做掩护,通过您的账户进行洗钱和恐怖融资活动。不出租出借账户既是对您自身的保护,也是守法公民应尽的义务。

### 3. 不要用您的账户替他人提现转账

通过各种方式提现转账是犯罪分子最常采用的犯罪手法之一。请您切记,账户忠实记录每个人的金融交易活动,请不要用您的账户替他人提现、转账。

## 主动配合金融机构尽职调查

为了防止不法分子扰乱正常金融秩序,您在金融机构办理业务时需要配合完成以下工作:

1. 配合金融机构登记身份基本信息,如实填写您的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式、身份证明文件。

2. 配合金融机构身份识别,当信息发生变更或者身份证件过期时,及时配合金融机构更新信息和资料。

3. 配合金融机构以电话、信函、电子邮件等方式确认您的身份信息;回答金融机构工作人员合理的提问。

4. 配合金融机构尽职调查。在业务存续期间配合金融机构进一步了解您的资金来源、账户的实际控制人和交易的实际受益人等情况。