



## 一、普及基础知识 —— 提高认识、全民参与、打击洗钱犯罪活动

### 1. 什么是洗钱？

洗钱（Money Laundering）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。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。

在上个世纪 20 年代美国芝加哥黑手党一个金融专家购买了一台投币洗衣机，开了一个洗衣店。每天晚上结算当天洗衣收入时，他将非法所得的赃款加入其中，再向税务局申报纳税，税后条款就全部成了他的合法收入，这就是“洗钱”一词来历。



### 2. 洗钱是犯罪吗？参与洗钱会有什么后果呢？

洗钱是严重的经济犯罪行为，不仅破坏经济活动的公平公正原则，破坏市场经济有序竞争，损害金融机构的声誉和正常运行，威胁金融体系的安全稳定，而且洗钱活动与贩毒、走私、恐怖活动、贪污腐败和偷税漏税等严重刑事犯罪相联系，已对一个国家的政治稳定、社会安定、经济安全以及国际政治经济体系的安全构成严重威胁。

我国《刑法》第一百九十一条明确了洗钱的定义及解释，也提出了洗钱罪的处罚：没收实施以上犯罪的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百分之五以上百分之二十以下罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金。



### 3. 反洗钱那么“高大上”的事情和我有关系吗？

一) 主动配合金融机构进行客户身份识别，以防不法分子盗用您的名义从事非法活动：

- 出示您的身份证件
- 如实提供您的姓名、年龄、职业、联系方式等身份信息
- 配合金融机构以电话、电子邮件等方式确认身份信息
- 配合回答金融机构工作人员的合理提问

二) 不要出租或外借自己的身份证件，否则会成为他人借用您的名义从事洗钱、诈骗等非法活动的替罪羊

三) 不要出租或外借自己的账户、银行卡和 U 盾

金融账户、银行卡和 U 盾是您进行金融交易的工具也是国家进行反洗钱和经济犯罪案件调查的重要途径。贪官、毒贩、恐怖分子等犯罪分子都有可能利用您的账户、银行卡和 U 盾，以您的良好信用记录及声誉为掩护，进行洗钱、非法集资等活动。不出租或外借您的账户既是对您权利的保护，也是公民应尽的义务。



四) 不要用自己的账户替他人提现：

通过各种方式提现是犯罪分子最常见的手法之一。有人受朋友之托或受利益诱惑，用自己的个人账户或者公司账户为他人提取现金，逃避监管部门监测，为他人洗钱提供便利。然

而，账户将忠实记录个人的金融交易活动，任何大额或频繁的非正常现金交易都会受到系统实时监控。法网恢恢，疏而不漏，参与经济犯罪将受到相应的刑事处罚。

#### 五) 选择安全可靠的金融机构:



一些非法金融机构逃避监管，像“地下钱庄”作为一种服务型犯罪，看似与普通民众关系不大，但像电信诈骗、非法集资等这种直接侵害老百姓利益的犯罪活动，“地下钱庄”成为其转移赃款的工具。再如近期严打的“套路贷”，以非法成立的公司为外壳，采用“虚增债务”“肆意认定违约”“签订虚假借款协议”“转单平账”等方式，与暴力催收相结合，欺压、残害群众，攫取巨额经济利益。因此只有选择合法的金融机构，您的资金和信息安全才更有保障。

#### 六) 远离网络洗钱

不法分子利用网络传播迅速、范围广的特征从事犯罪活动。近年来破获的网银诈骗、互联网非法集资等案件警示我们，对于网络信息要时刻警醒、仔细甄别，不可因贪一时便宜轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款、转账。

#### 4. 举报洗钱行为会遭到打击报复吗？

不会，《中华人民共和国反洗钱法》有规定：金融机构对在依法履行反洗钱职责或义务中获取的客户身份资料和交易信息，应当予以保密，非法律规定，不得向任何单位或个人提供，确保金融机构客户的隐私和商业秘密得到保护。任何单位和个人发现洗钱活动，有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。



## 二、反洗钱工作取得的成效——齐抓共管促合力 上下联动反洗钱

金融行动特别工作组是国际上最具影响力的政府间反洗钱和反恐怖融资（以下统称反洗钱）组织，是全球反洗钱标准的制定机构。2007年，中国成为该组织正式成员。2012年，金融行动特别工作组修订发布新的国际标准——《打击洗钱、恐怖融资和扩散融资的国际标准：FATF 建议》，并以此为依据，从2014年至2022年对所有成员开展互评估，旨在综合考察成员反洗钱工作的合规性和有效性。2018年，金融行动特别工作组委托国际货币基金组织牵头组成国际评估组，对中国开展为期一年的互评估。评估组现场访问了中国北京、



上海和深圳三地，与 100 多家单位 900 多名代表进行了面谈。人民银行会同反洗钱工作部际联席会议各相关成员单位为此精心准备，提交了 4000 多页的评估材料、200 多份法律规范、500 多个典型案例，并与评估组举行 90 多场磋商会议，配合评估组顺利完成了互评估工作。



2019 年 2 月，FATF 第三十届第二次全会审议通过《中国反洗钱和反恐怖融资互评估报告》，中国成为第 21 个在 FATF 过关的国家，这意味着中国的反洗钱和反恐融资取得了阶段性成果。该报告认可近年来中国在反洗钱工作方面取得的积极进展，认为中国的反洗钱体系具备良好基础：中国建立了多层次的国家洗钱风险评估体系，制定和实施了国家反洗钱战略政策。人民银行牵头 23 个部委共同组成的反洗钱工作部际联席会议运作有效。金融业反洗钱监管工作取得积极进展，金融机构和非银行支付机构对反洗钱义务有充分认识。

很多人认为洗钱和自己的日常生活并没有什么关系，其实，洗钱陷阱有时候就在身边。我们还是应对可能的洗钱与金融犯罪活动提高警惕，对一些所谓的“高回报，高收益”更要警觉，多学习反洗钱知识，远离洗钱犯罪，保障个人与财产安全。