



了解反洗钱义务， 共筑反洗钱长城

反洗钱小知识

什么是洗钱？

洗钱是指通过各种方式隐瞒、掩饰非法资金的来源和性质，通过某种手法把它变成看似合法资金的行为和过程。主要包括提供资金账户、协助转换财产形式、协助转移资金等。

洗钱活动的上游犯罪包含哪些？

主要指毒品犯罪、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。

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。因此我们需要依法采取反洗钱措施，预防和打击洗钱犯罪，起到遏制其上游犯罪的目的。

金融机构的反洗钱义务包含？

在中华人民共和国境内设立的金融机构应当依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，履行反洗钱义务。



主动配合金融机构，助力反洗钱



五要

1. 出示有效身份证件或身份证明文件
2. 配合金融机构进行受益所有人识别工作，如实提供受益所有人信息
3. 配合金融机构核查身份证件的真实性
4. 回答金融机构工作人员的合理询问
5. 身份证件到期的，请及时配合金融机构进行更新，以免正常业务受到影响



五不要

1. 不要出租或出借自己的身份证件
2. 不要出租或出借自己的账户，银行卡和U盾
3. 不要用自己的账户替他人提现
4. 不要受到高息或高额回报诱惑，警惕卷入非法集资和地下钱庄活动
5. 不要轻易通过网银，第三方支付往陌生账户转账，以免参与网络洗钱活动