

反洗钱知识小贴士



什么是洗钱？

洗钱是指明知是犯罪的违法所得及其收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，并使其合法化的行为。



什么是洗钱罪？其上游犯罪有哪些？

《刑法》第一百九十一条 【洗钱罪】明知是毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质，有下列行为之一的，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：

- (一) 提供资金帐户的；
- (二) 协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；
- (三) 通过转帐或者其他结算方式协助资金转移的；
- (四) 协助将资金汇往境外的；
- (五) 以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处五年以下有期徒刑或者拘役；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑。

上游犯罪

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



洗钱带来什么危害？

助长犯罪
滋生腐败
扰乱金融市场
危害社会稳定和人民生命安全
.....



国家反洗钱行政主管部门及其主要职责有哪些？

国家反洗钱行政主管部门是指中国人民银行，依据《反洗钱法》，中国人民银行组织、协调全国的反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测，制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章，监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况，在职责范围内调查可疑交易活动，履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。



反洗钱主要法律法规有哪些？

- 反洗钱法
- 金融机构反洗钱规定
- 金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法
- 金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法
- 基金管理公司反洗钱工作指引等等



保护自己、远离洗钱，我们可以做些什么？

