

17、金融机构在履行客户身份识别时，应将哪些情况作为可疑情况上报？

客户拒绝提供有效身份证件或无正当理由拒绝更新客户基本信息，或者金融机构在采取必要措施后，仍怀疑先前获得的客户身份资料的真实性、有效性和完整性时。

18、个人应如何保护自己，远离洗钱活动？

主动配合金融机构进行客户身份识别；不要出租出借自己的身份证件；不要出租出借自己的账户；不要用自己的账户替他人提现；为规避监管标准拆分交易只会弄巧成拙；不要轻信所谓资金运作传销项目；选择安全可靠的金融机构。

19、我国公民应履行哪些反洗钱法律义务？

(1) 主动配合金融机构进行客户身份识别，出示您的身份证件；如实填写您的身份信息，如您的姓名、年龄、职业、联系方式等；配合金融机构以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息；回答金融机构工作人员合理的提问。

(2) 支持国家反洗钱工作也是保护自己的利益；开办业务时，请带好身份证件，有效身份证件是证明个人真实身份的基本凭据。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机构建立业务关系时，需出示有效身份证件或身份证明文件。如果您不能出示有效身份证件或身份证明文件，金融机构将不能为您办理相关业务。

(3) 勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义；为了发挥社会公众的积极性，动员社会的力量与洗钱犯罪作斗争，保护单位和个人举报洗钱活动的合法权利，我国《反洗钱法》特别规定任何单位和个人都有权向中国人民银行或公安机关举报洗钱活动，同时规定接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

20、发现洗钱怎么办？

发现洗钱活动后，可以通过以下途径举报：

向公安机关举报；

向中国人民银行及各
地分支行反洗钱部门
举报；

向中国反洗钱监
测分析中心举报。



更懂您的金融管家APP



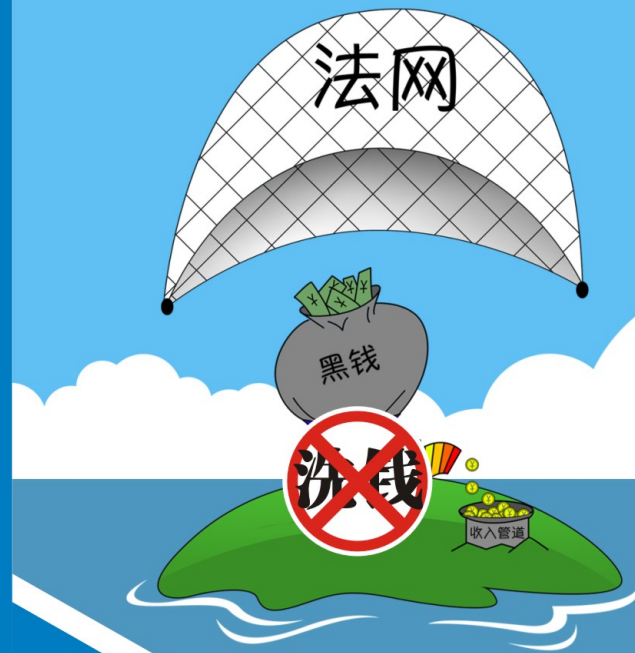
更多资讯，快人一步

全国统一客服热线

24h 95573

免责声明

本手册仅为投资者教育之目的，不构成对投资者的任何投资建议。投资者应当以该等信息取代其独立判断或仅依据该等信息做出投资决策。对于投资者依据本手册进行投资所造成的一切损失，山西证券股份有限公司不承担任何责任。



反洗钱一点通

1、什么是洗钱？

洗钱就是通过隐瞒、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、协助转移资金或汇往境外等。



2、清洗什么钱将构成洗钱罪？

主要指清洗毒品犯罪、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，将构成洗钱罪。

3、洗钱活动主要有哪些途径或方式？

洗钱活动主要有哪些途径或方式？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、保险或开办企业等方式洗钱；通过购买房产进行洗钱；通过珠宝首饰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。

4、FATF是谁？

FATF——Financial Action Task Force on Money Laundering (反洗钱金融行动特别工作组)是西方七国为专门研究洗钱的危害、预防洗钱并协调反洗钱国际行动而于1989年在巴黎成立的政府间国际组织，是目前世界上最具影响力的国际反洗钱和反恐融资领域最具权威性的国际组织之一。

5、FATF的职能？

FATF致力于制定和推广反洗钱和反恐融资领域的标准建议，促进全球性反洗钱网络的建立；监督该组织成员对反洗钱和反恐融资建议的执行情况；研究总结洗钱和恐怖融资的趋势、方法和技术以及相应的打击措施。

6、FATF对我国开展第几轮互评？

FATF于2018年启动对我国第四轮互评估相关工作，为接受FATF第四轮评估，从2016年起，我国反洗钱监管理念、方法快步向国际领先惯例靠拢，加速完善了反洗钱

监管体系，修订、整合、出台了多项监管法规、规章和指引。未来我国反洗钱与反恐融资与国际接轨将体现在加快监管政策补短板和进一步加强行政处罚力度两个方面。

7、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、金融诈骗等犯罪所得及收益的来源和性质的洗钱活动。

8、什么是反恐融资？

反恐融资是指打击和防范以下恐怖融资行为：恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或者其他形式财产。以资金或者其他形式财产协助恐怖组织、恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪。为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

9、反洗钱在维护金融安全、治理金融乱象、防范金融风险方面有什么重大意义和重要作用？

反洗钱是维护社会稳定的客观需要，有利于市场经济的健康运行，有利于维护金融机构诚信及金融稳定，对打击腐败等违法犯罪具有重要意义。

10、国家反洗钱行政主管部门是指哪个部门？其主要职责是什么？

国家反洗钱行政主管部门是指中国人民银行，主要负责组织协调全国的反洗钱工作，负责反洗钱资金监测；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；开展反洗钱国际合作等。

11、金融机构在反洗钱工作中的职责是什么？

金融机构应当依照《反洗钱法》规定建立健全反洗钱内部控制制度，金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责；按照规定建立客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、执行大额交易和可疑交易报告制度；应当按照反洗钱预防、监控制度的要求，开展反洗钱培训和宣传工作。



12、洗钱有什么危害？

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。

13、哪些交易将受到反洗钱监测？

中国人民银行制定了专门的规章，当金融交易达到一定金额或符合某种可疑特征时，金融机构应向中国反洗钱监测分析中心提交大额和可疑交易报告。例如单笔或当日累计5万元以上的现金存取、现金兑换、现金汇款等，或者银行账户资金短期内分散转入、集中转出且与客户身份或经营业务明显不符。金融机构还可根据具体情况判断出涉嫌洗钱的可疑交易并上报。

14、目前金融机构主要采取哪些反洗钱措施？

主要采取客户身份识别、尽职调查、大额和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存等反洗钱措施，包括事前预防、事后监测及调查等。

15、反洗钱工作会不会侵犯个人隐私和商业秘密？

不会的。《中华人民共和国反洗钱法》重视保护个人隐私和企业的商业秘密，并专门规定对依法履行反洗钱职责而获得的客户身份资料和交易信息要予以保密，非依法律规定，不得向任何组织和个人提供。《中华人民共和国反洗钱法》还规定，反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查；司法机关依法获得的客户身份资料和交易信息只能用于反洗钱刑事诉讼。

16、客户到金融机构办理业务是否需要出示身份证件？

客户到金融机构办理业务时，金融机构要对客户身份证件进行识别，保证客户身份的真实性和合法性，并根据规定留存客户身份信息。因此，个人办理金融业务时，应出示真实有效的身份证件或其他身份证明文件，并如实填写基本身份信息。