

反洗钱知识宣传手册



远离洗钱陷阱 享受幸福人生

目 录

第一部分 关注洗钱，人人有责

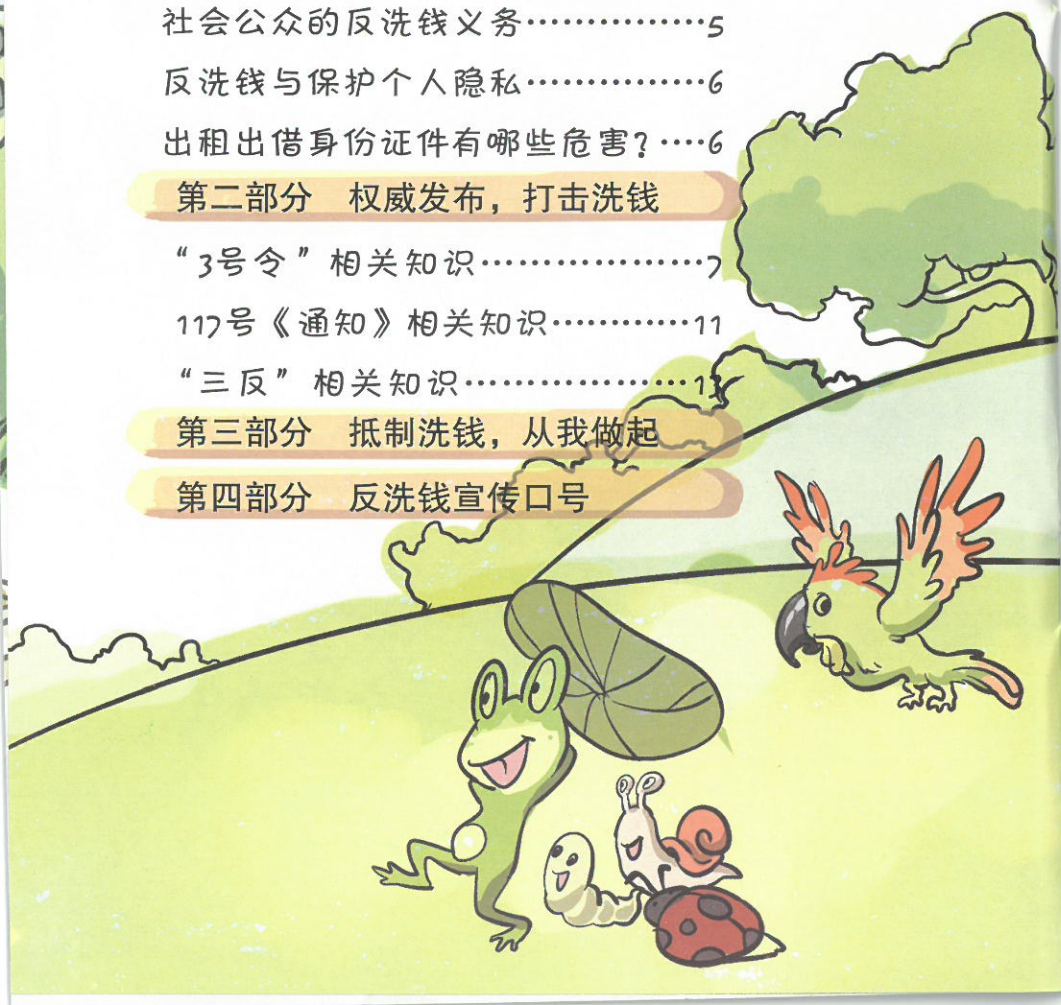
- 什么是洗钱?1
- 洗钱活动的基本特征.....2
- 洗钱的渠道.....2
- 洗钱的危害性.....3
- 什么是反洗钱?4
- 社会公众的反洗钱义务.....5
- 反洗钱与保护个人隐私.....6
- 出租出借身份证件有哪些危害?6

第二部分 权威发布，打击洗钱

- “3号令”相关知识.....7
- 117号《通知》相关知识.....11
- “三反”相关知识.....13

第三部分 抵制洗钱，从我做起

第四部分 反洗钱宣传口号



第一部分 关注洗钱，人人有责

1. 什么是洗钱

我知道洗衣服、洗菜，洗钱是神马鬼？

洗钱就是将“黑”钱洗“白”，运用各种手法掩饰或隐瞒非法资金的来源和性质，把它变成看似合法资金的行为和过程。

洗钱，是指将犯罪所得及其收益通过交易、转移、转换等各种方式加以合法化，以逃避法律制裁的行为。另外我国《刑法》规定了清洗毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪这七类上游犯罪的“黑钱”，要按洗钱罪论处。

2. 洗钱活动的基本特征

犯罪分子“神通广大”能把“黑”钱洗“白”！

洗钱方式五花八门，过程好复杂，还国际化了。请不要用自己的账户替他人转账、提现，为不法分子洗钱提供便利。

1

为了漂白“黑钱”，不法分子绞尽脑汁，手段也越来越隐蔽了。

3. 洗钱的渠道

不法分子常利用金融机构，地下钱庄，房地产中介等特定非金融机构，通过现金交易、投资等渠道进行洗钱。

2

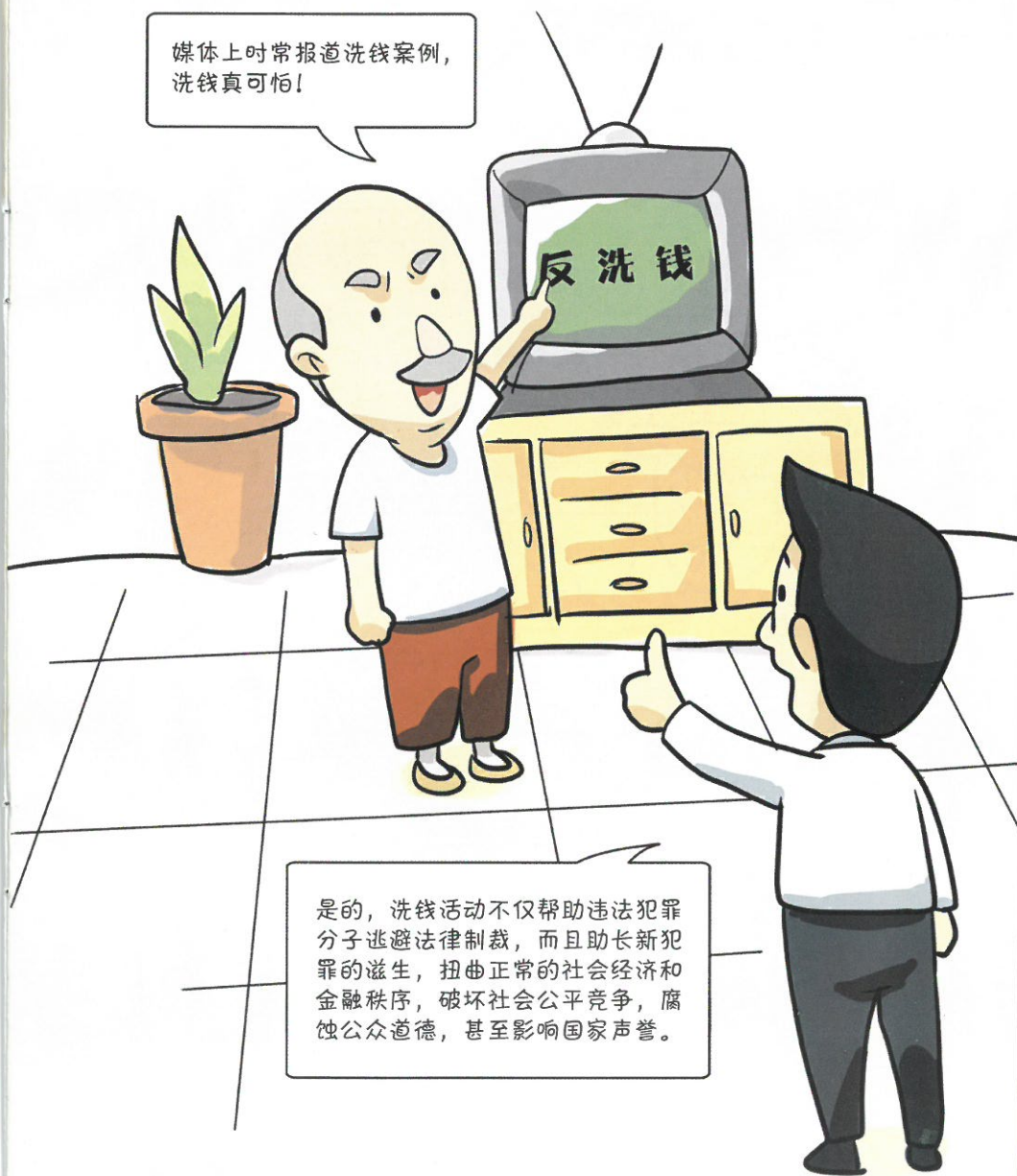
洗钱活动有哪些新特点？

- 洗钱方式不断翻新，如利用各种金融衍生工具洗钱；
- 洗钱组织越来越专业化；
- 洗钱活动日益复杂；
- 洗钱的隐蔽性越来越强。

2

4. 洗钱的危害性

媒体上时常报道洗钱案例，
洗钱真可怕！



5. 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，采取相关措施的行为。

6. 社会公众的反洗钱义务



主动配合金融机构进行身份识别：开办业务时，请带好身份证件；存取大额现金时，请出示身份证件；他人替您办理业务，请出示他（她）和您的身份证件。

选择安全可靠的金融机构。

不要用自己的账户替他人提现。

勇于举报洗钱和恐怖融资活动，维护社会公平正义。

社会公众的反洗钱义务

不要出租出借出卖自己的账户、银行卡和U盾。

不要出租出借自己的身份证件。



2.反洗钱与保护个人隐私

我有些担心，反洗钱保存的个人资料会不会泄漏呀？



不会，客户身份资料和交易信息只能用于反洗钱行政调查和反洗钱刑事诉讼，用在别的上面就不合法了。

8.出租出借身份证件有哪些危害？

我出于好心，把身份证借给你用，没想到你冒用我的身份证办卡，还用卡洗钱，我真被你坑惨了。



我现在因涉嫌洗钱被警方调查了.....

出租出借身份证件有哪些危害？

- (一) 他人借用您的名义从事非法活动；
- (二) 可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；
- (三) 可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；
- (四) 您的诚信状况受到合理怀疑；
- (五) 因他人的不正当行为而致使自己声誉受损。

第二部分 权威发布，打击洗钱

“3号令”相关知识

帮我取16万元现金。

银行柜台

大爷，您这钱取了是要做什么用呀？

1

取钱就是取钱，还做什么用？难道我来银行只能存钱，不能取钱？

您误会了大爷，其实啊，我们也是为了您的资金安全考虑。现在外面骗子那么多，这不是怕您被骗嘛！

银行柜台

2









① Q：金融机构应当报告哪些大额交易？

A：金融机构应当报告以下大额交易：

现金收支 当日单笔或累计≥5万元人民币或≥外币等值1万美元

非自然人客户银行账户款项划转 当日单笔或累计≥200万元人民币或≥外币等值20万美元

自然人客户银行账户款项划转（境内） 当日单笔或累计≥50万元人民币或≥外币等值10万美元

自然人客户银行账户款项划转（跨境） 当日单笔或累计≥20万元人民币或≥外币等值1万美元

② Q：什么情况下应当提交可疑报告？

A：金融机构发现或者有合理理由怀疑客户、客户的资金或者其他资产、客户的交易或者试图进行的交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的，不论所涉资金金额或者资产价值大小，应当提交可疑交易报告。





小心倒卖卡陷阱



开户小课堂

① Q：银行可以通过哪些方式识别开户客户身份？

A：银行可通过联网核查身份证件、人员问询、客户回访、实地查访、公用事业账单（如电费、水费等缴费凭证）验证、网络信息查验等查验方式，识别、核对客户及其代理人真实身份。

② Q：银行在什么情况下有权拒绝开户？

A：对于不配合客户身份识别、有组织同时或分批开户、开户理由不合理、开立业务与客户身份不相符、有明显理由怀疑客户开立账户存在开卡倒卖或从事违法犯罪活动等情形，各银行业金融机构和支付机构有权拒绝开户。



好好学习天天向上

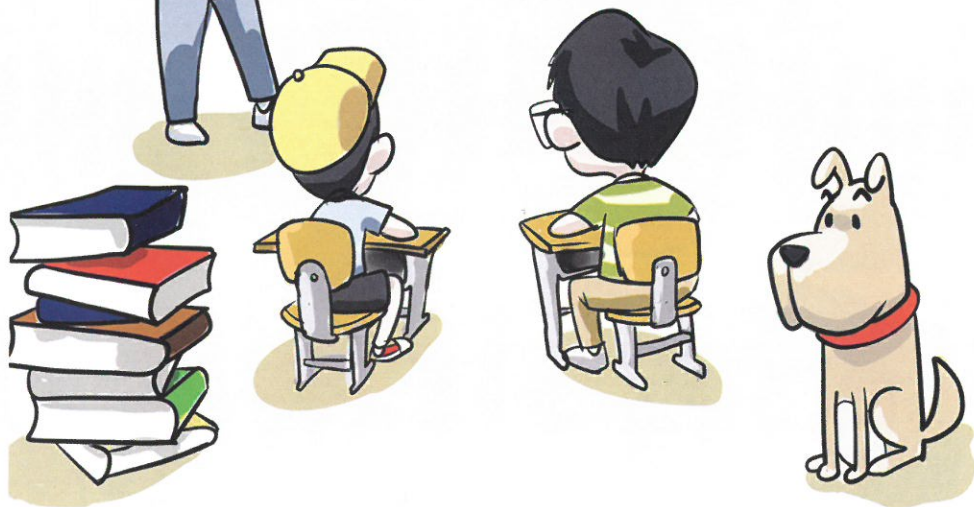
“三反”小课堂

Q：“三反”包括哪些内容？

① A：反洗钱、反恐怖融资、反逃税，简称“三反”。

Q：“三反”工作的目标是什么？

② A：到2020年，初步形成适应社会主义市场经济要求、适合中国国情、符合国际标准的“三反”法律法规体系，建立职责清晰、权责对等、配合有力的“三反”监管协调合作机制，有效防控洗钱、恐怖融资和逃税风险。





李会计，公司富余的增值税专用发票不能浪费，这些票能让公司捞一笔呢。

老板，你放心，票已经按照您的指示给那几个公司开过了。金额、货物名称都是按对方意思填的。



这种买卖来钱轻松，我们要“规模化”经营，你再注册几个空壳公司，弄更多的专票，咱们要大干一场。

我用员工的身份证再注册几个公司，老板你放心，这事包在我身上了，妥妥滴！



反逃税：建立健全随机抽查制度和案源管理制度，增强稽查质效。推行风险管理导向下的定向稽查模式，增强稽查的精准性和震慑力。防范和打击税基侵蚀及利润转移。



恐怖组织哪来这么多钱？



在恐怖组织背后，交织着一张复杂的利益网络，多种融资渠道使大量的资金能够源源不断地涌入恐怖组织的腰包。



第三部分 抵制洗钱，从我做起

防范电信诈骗





杨女士，你在酒店开个房，在房间内将电脑上的所有杀毒软件删除，登录我们的内网——“最高人民检察院”网站，就可收到“检察院”发出的“电子通缉令”。



啊，我的银行账号涉嫌“犯罪”了。

3



杨女士，你点击下载相关软件，插入你单位账户资金U盾，配合我们执行“清查”程序，把资金存入“警方”的“安全账户”。



我按你们的要求把钱转入“安全账户”了。

4

风险提示：凡是要您提供银行卡、密码、账号、交易码等信息，以各种理由让您转款到所谓“安全账户”、“指定账户”的，都是诈骗行为。

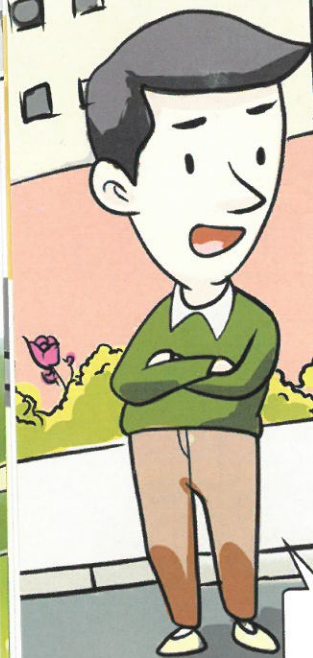


17

防范非法传销



XX虚拟货币，是国家X机关主管，一年至少三倍回报，躺在床上就能挣大把大把的钞票。



你别忽悠了。



风险提示：不要受高额回报利诱，不参与或使用非法金融服务。



- 部分毒品犯罪罪名：
- (一) 走私、贩卖、运输、制造毒品罪；
 - (二) 非法持有毒品罪；
 - (三) 引诱、教唆、欺骗他人吸毒罪。



“水客”走私打油诗
走私团伙为牟利，
“水客”贪利掉进“坑”。
清醒头脑把法守，
口岸带货永说“不”。



第四部份 反洗钱宣传口号



- 一、预防洗钱风险，维护金融安全；
- 二、预防洗钱活动，打击洗钱犯罪，维护金融秩序；
- 三、保护自己，远离洗钱；
- 四、反洗钱、反恐怖融资、反逃税，人人有责；
- 五、抵制洗钱，从我做起；
- 六、反洗钱利国利民；
- 七、遏制洗钱活动，维护公平正义；
- 八、支持国家反洗钱也是保护自己的合法权益；
- 九、凝聚社会力量，创建良好的反洗钱环境；
- 十、提高认识，全民参与，预防和打击洗钱活动；
- 十一、加强客户身份识别，确保客户资金安全；
- 十二、警惕洗钱陷阱，不出租出借出卖银行卡。



请将您了解的反洗钱知识告诉
您的家人和朋友，谢谢！

