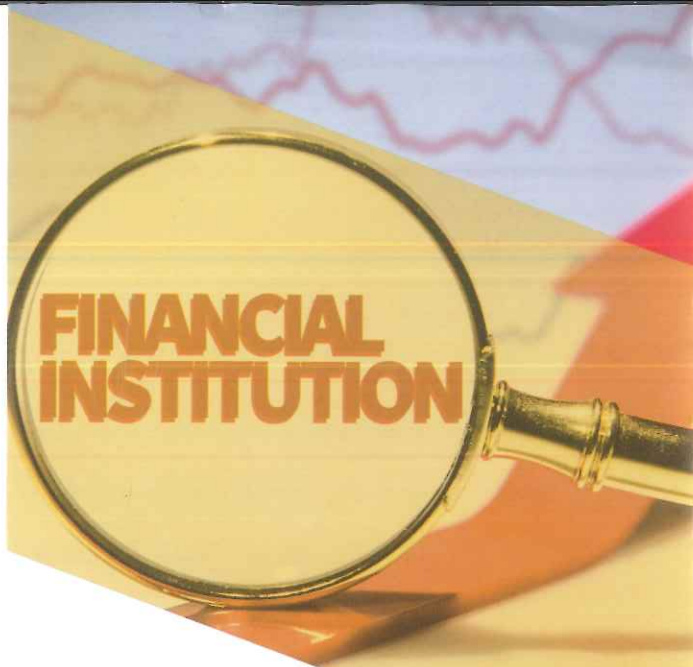




有期徒刑，并处罚金。

我国反洗钱法律制度明确规定：单位和个人不得为洗钱等违法犯罪活动提供便利。由于客户不积极配合，金融机构无法完成规定的客户尽职调查措施的，金融机构要限制其业务办理，必要时拒绝交易或者终止已经建立的业务关系。对公安机关认定的出租、出售、出借、购买银行账户或者支付账户的单位和个人及相关组织者，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人，纳入金融信用基础数据库管理，并实施五年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，不得为其新开立账户的惩戒措施；一张银行卡（一个账户）涉案，名下所有卡（账户）或者业务都将被暂停。

发现洗钱活动，
您可以通过如下途径举报：



举报信箱：北京市西城区金融大街 35 号 32-134 信箱

收件单位：中国反洗钱监测分析中心

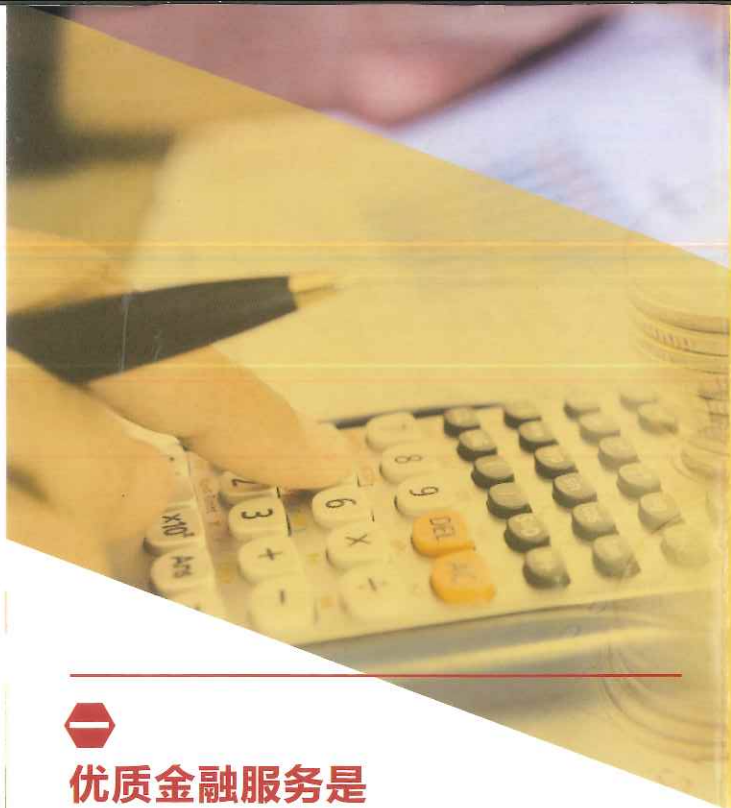
邮政编码：100033

远离洗钱犯罪 尊享金融服务

本书编写组◎编



中国商业出版社



优质金融服务是 人民群众享受美好幸福生活的 基本需要

金融是国之重器和国家重要的核心竞争力，资金融通是社会经济高质量发展的血脉。现代社会，金融时时为我们提供各种便利，不管是资金收付、证券买卖、外汇兑换、金融租赁、保险、信托，还是消费信贷、住房信贷、担保、贴现等都与人民群众的生活形影不离。随着财富日渐金融化，离开金融服务就等于自我隔离于世界，而没有金融服务的生活也是寸步难行。



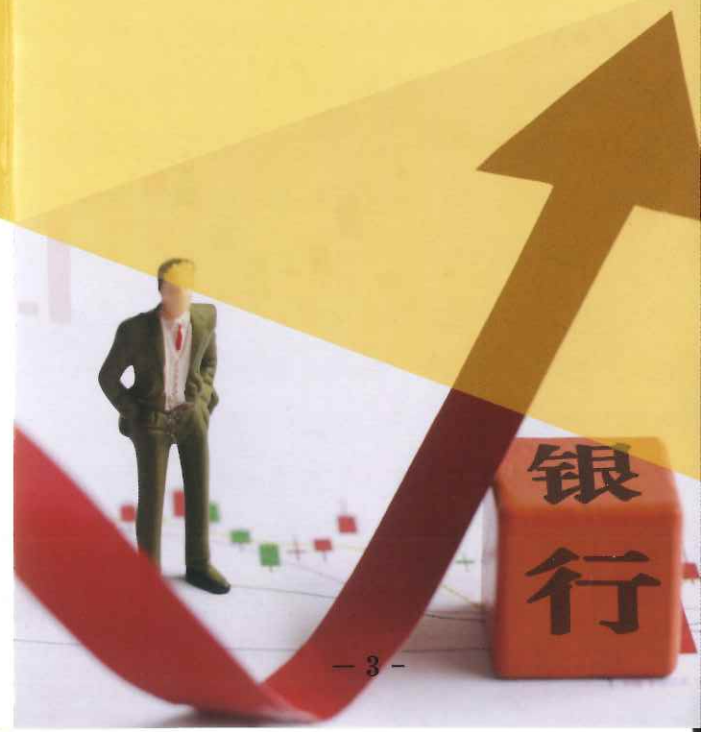
反洗钱是国家赋予 金融机构的法定义务

洗钱是获取大额犯罪收益的贪利性犯罪的衍生犯罪。犯罪分子为规避执法部门追查，掩饰、隐藏违法犯罪获取的巨额收益的来源、性质、地点或流向，采取各种手段和方法多次转换和清洗违法犯罪收益。金融机构是社会资金流动的主要载体，其在国家支付体系中的核心作用和所提供的产品服务的特点决定了其有被犯罪分子利用进行洗钱的潜在风险。为此，联合国等国际组织、各国政府出台的反洗钱国际规则和法律制度都赋予金融机构法定的反洗钱义务。金融机构与客户建立业务关系或进行交易，必须按照《中华人民共和国反洗钱法》的规定开展客户尽职调查和可疑交易资金监测，防范犯罪分子利用金融机构从事洗钱和恐怖融资活动。



卷入洗钱犯罪， 将受到法律制裁， 并被禁止享受金融服务

《中华人民共和国刑法》第一百九十一条规定：提供资金账户的，将财产转换为现金、金融票据、有价证券的，通过转账或者其他支付结算方式转移资金的，跨境转移资产的，以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的，没收实施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，并处或者单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下





四

远离洗钱陷阱， 加强自我保护

（一）远离洗钱陷阱

1. 远离虚拟货币交易

虚拟货币具有交易快捷方便、匿名性等特点，易被犯罪分子利用成为洗钱新手段。例如，比特币等虚拟货币价格常被人为操纵，泡沫巨大，消费者权益难以受到保护。2021年9月，中国人民银行等十部门联合发布通知，明确虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动，参与虚拟货



币投资交易活动存在法律风险。

2. 远离网络赌博

近年来，网络赌博已经形成一个完整的产业链。由于犯罪成本低、空间跨度大、隐蔽性强、赌资流动性大、资金交割方便快捷等特点，利用网络赌博进行洗钱越来越被犯罪分子所青睐。

3. 远离地下钱庄

地下钱庄是对非法地下金融组织的俗称，为非法集资、金融诈骗、网络赌博、电信诈骗、涉黑犯罪、贪污腐败、恐怖融资等严重违法犯罪行为提供资金结算通道。参与地下钱庄交易的单位和个人将受到处罚，涉嫌犯罪的将受到法律制裁。

4. 警惕“跑分平台”和各种App暗藏洗钱陷阱

“跑分平台”将电信、网络、支付结算、社交软件融合，实现跨地域、跨领域洗钱。犯罪团伙开发“跑分平台”App给各地的“跑分平台”；“跑分平台”通过“水房”将赃款快速



“拆箱”洗钱；“水房”向“卡农”“码农”购买公民个人信息和银行卡、收付款二维码等作为洗钱工具；“卡农”“码农”为贪图小利，沦为洗钱犯罪帮凶。

5. 警惕网络电信诈骗

随着通信技术的快速发展，借助手机、固定电话等通信工具和网银实施的非接触式诈骗犯罪迅速蔓延，给社会 and 人民群众造成很大的损失，网络电信诈骗已经成为危害巨大的新型犯罪。

6. 警惕网络直播陷阱

在网络直播平台上，观众通过支付宝、微信、银联、网银和充值卡进行充值，购买直播平台的各种兑换礼物对主播进行打赏。由于网络直播平台对资金来源背景和真实去向难以监测，被犯罪分子利用成为洗钱新通道。

（二）加强自我保护

1. 选择安全可靠的金融机构

选择合法的金融机构办理金融业务，妥善保

管好身份证件、账户、银行卡、密码、U盾和交易信息。

2. 主动配合金融机构开展客户尽职调查

- (1) 开办业务时，请带好身份证件。
- (2) 进行大额现金存取时，请出示身份证件。
- (3) 替他人办理业务时，请出示办理人本人和代办人的身份证件。
- (4) 身份证件到期更换后，请及时通知金融机构更新信息。

3. 做到“十个不要”

- (1) 不要出租自己的身份证件。
- (2) 不要随意暴露个人身份信息。
- (3) 不要出租、出借自己的账户和银行卡。
- (4) 不要出租、出借自己的微信、支付宝账户和收付款二维码。
- (5) 不要用自己的账户替他人提现和转账。
- (6) 不要利用信用卡套现。
- (7) 不要规避监管故意拆分和进行“伪现金”交易。
- (8) 不要贪图便宜收取不义之财。
- (9) 不要参与非法集资。
- (10) 不要参与非法传销。

图书在版编目(CIP)数据

远离洗钱犯罪 尊享金融服务 / 《远离洗钱犯罪 尊享金融服务》编写组编. —北京:中国商业出版社, 2022.5

ISBN 978-7-5208-2043-1

I. ①远… II. ①远… III. ①反洗钱法-基本知识-中国 IV. ①D922.281

中国版本图书馆CIP数据核字(2022)第067534号

责任编辑: 陈 皓

策划编辑: 常 松

中国商业出版社出版发行

(www.zgsyxb.com 100053 北京广安门内报国寺1号)

总编室: 010-63180647 编辑室010-83114579

发行部: 010-83120835/8286

新华书店经销

北京紫瑞利印刷有限公司印刷

★

889毫米×1194毫米 48开 0.25印张 5千字

2022年5月第1版 2022年5月第1次印刷

定价: 4.00元

★ ★ ★ ★

(如有印装质量问题可更换)

责任编辑: 陈 皓

封面设计: 武守友



ISBN 978-7-5208-2043-1



定价: 4.00元

