

# 反洗钱专题 | 远离洗钱犯罪，守护幸福生活

明亚基金 明亚基金微讯号 2022-07-29 17:22 发表于广东

收录于合集

#反洗钱

7个

## 一、什么是洗钱？

**洗钱**，是掩饰隐瞒犯罪所得及其产生的收益来源和性质，使其在形式上合法化的行为。

简单来说，**洗钱就是将非法收入及其收益合法化的犯罪行为。**

## 二、洗钱有哪些危害？

### 1、洗钱是一种犯罪行为。

根据《中华人民共和国刑法》的规定，为掩饰、隐瞒毒品犯罪，黑社会性质组织犯罪等犯罪所得及其产生收益的来源和性质，做出提供资金账户、将财产转化为现金金融票据、有价证券、通过转账或其他支付方式转移资金或跨时转移资产等行为的，应被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拘役，并处或单处罚金，情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金。单位犯洗钱罪的，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依照前述规定处罚。

### 2、洗钱对宏观经济、金融安全和社会公平都是重大隐患。

洗钱最显而易见的危害在于为犯罪分子隐藏和转移犯罪所得提供温床，为犯罪活动提供进一步资金支持，助长更严重和更大规模的犯罪活动。其次，洗钱滋生地下经济金融活动，使大量非法收益在正规经济体系之外循环，造成资金无规律流动，严重影响金融秩序和金融安全。此外，洗钱还会败坏社会风气，助长腐败，一旦一国沦为“洗钱高风险国家”，该国对外经济贸易往来将面临严格审查，进而阻碍国家经济发展和对外交往。

## 三、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其收益来源和性质的洗钱犯罪活动采取的相应措施。

#### 四、金融消费者如何助力反洗钱？

##### 1、选择安全可靠的金融机构。

合法的金融机构接受国家严格监管，履行反洗钱业务，对客户和机构自身负责。选择安全可靠的金融机构，您的资金和个人信息才会更安全。

##### 2、不要出租或出借自己证件和账户。

如身份证件、账户、银行卡、U盾和支付二维码等。

##### 3、不要用自己的账户为他人提取现金。

提现是犯罪分子最常用的洗钱手法之一，使用自己的账户为他人提取现金，可能会为他人的洗钱提供便利。

##### 4、勇于举报洗钱行为。

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及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。

#### 五、远离洗钱，我们该怎么做？

- 选择安全可靠的金融机构
- 主动配合金融机构进行身份识别
- 不要出租或出借自己的身份证件
- 不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾
- 不要用自己的账户替他人提现
- 远离网络洗钱
- 举报洗钱活动，维护社会公平正义

内容来源：中国人民银行

---



明亚基金  
MINGYA FUND

# 远离洗钱犯罪 守护幸福生活

保护自己 · 远离洗钱



市场有风险 投资需谨慎



明亚基金管理有限责任公司

客服电话：4008-785-795

地址：深圳市前海深港合作区南山街道前海大道前海嘉里  
商务中心四期 T1 写字楼 1804、1803B

重要声明：本文非基金宣传推介材料，文中信息或意见不构成任何投资建议，不构成任何销售要约，亦不构成未来本公司管理之基金进行投资决策之必然依据。市场有风险，投资需谨慎。投资者购买基金时，请仔细阅读基金的《基金合同》和《招募说明书》，自行做出投资选择，基金以往的投资业绩，不代表未来业绩。本公司并不保证本文件所载文字及数据的准确性及完整性，也不对因此导致的任何第三方投资后果承担法律责任。

本资料中全部内容均为截止发布日的信息，如有变更，请以最新信息为准。若发布的文章或其他内容转载第三方报告或资料，转载内容仅代表该第三方观点，并不代表明亚基金的立场。除非另有明确说明，发布内容的版权为明亚基金所有。未经明亚基金的书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、发表或引用，转发请注明出处。



天天基金财富号：明亚基金/267027

点分享 点收藏

点点赞 点在看

收录于合集 #反洗钱 7

下一篇 · 反洗钱专题 | 反有组织犯罪法亮点解读

喜欢此内容的人还喜欢

