

全民反洗钱，护航新生活

反洗钱知识问答

1、什么是洗钱和反洗钱？

答：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。

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，依照反洗钱相关法规制定采取相关措施的行为。

2、洗钱罪的七种上游犯罪是哪些？

答：洗钱罪的七种上游犯罪如下：

- 1、毒品犯罪。毒品犯罪是指违反我国和国际公约有关禁毒法律规定的涉毒犯罪行为。
- 2、黑社会性质的组织犯罪。黑社会性质的组织犯罪是指具有相应的内部组织体系，以暴力、威胁、贿赂腐蚀等作为基本手段，为谋取非法利益所实施的犯罪行为。
- 3、恐怖活动犯罪。恐怖活动犯罪是指组织、领导或参加恐怖活动组织，危害公共安全，或者以金钱、物质资助恐怖活动组织或个人实施恐怖活动的犯罪行为。
- 4、走私犯罪。走私犯罪是指违反海关法规，逃避海关监管，运输、携带、邮寄国家禁止进出口或者限制进出口的货物、物品以及其他货物、物品进出国（边）境，或者未经海关许可并补缴关税，擅自出售特许进口的保税、减税或免税的货物、物品，或者直接向走私人非法收购走私物品，或者在内海、领海运输、收购、贩卖国家禁止或者限制进出口的货物、物品，情节严重的犯罪行为。
- 5、贪污贿赂犯罪。贪污贿赂犯罪是指国家工作人员利用职务上的便利，贪污、挪用、私分公共财物，索取、收受贿赂，或者以国家机关、国有单位为对象进行贿赂，收买公务行为的犯罪行为。
- 6、破坏金融管理秩序犯罪。破坏金融管理秩序犯罪是指违反国家金融管理法规，破坏国家金融管理秩序的犯罪行为。

7、金融诈骗犯罪。金融诈骗犯罪是指在金融活动中，采取虚构事实或者隐瞒真相的方法，骗取数额较大的公私财物的犯罪行为。

3、常见的洗钱渠道有哪些？

答：洗钱渠道主要有：

- 1、现金走私；
- 2、将大额现金分散存入银行；
- 3、向现金流量高的行业投资；
- 4、购置流动性较强的商品；
- 5、匿名存款或购买不记名有价金融证券；
- 6、制造显失公平的进出口贸易；
- 7、注册皮包公司，虚拟贸易；
- 8、设立外资公司；
- 9、利用地下钱庄和民间借贷转移犯罪收入；
- 10、购买保险；
- 11、实施复杂的金融交易；
- 12、在离岸金融中心设立匿名账户；
- 13、利用银行保密法洗钱。

来源：中国人民银行