

## 学习反洗钱知识 守好“钱袋子”

大多数人都以为洗钱不会发生在自己身边，但随着不法分子洗钱套路不断迭代升级，看似遥不可及的洗钱，可能就在身边。下面就让我们一起来学习反洗钱知识吧。

### 什么是洗钱？

洗钱，是指通过各种方法掩饰、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、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质，使其在形式上合法化的行为。

### 洗钱有哪些危害？

- 1、为有组织犯罪提供资金来源；
- 2、助长刑事犯罪，危害社会稳定；
- 3、助长贪污腐败；
- 4、损害金融机构声誉，诱发金融危机；
- 5、严重损害社会公平原则，冲击合法经济，破坏国家投资环境。

### 身边的洗钱方式有哪些？

#### ➤ 虚拟货币

虚拟货币体现为一串字符和数字，可点对点发送，具有可匿名、追踪难、交易便捷等特点；我国明确禁止虚拟币发行融资和兑换活动，但由于其他国家和地区默许虚拟币流通，虚拟货币与全球货币可自由兑换，方便跨境清洗资金，成为洗钱工具。

#### ➤ 网络赌博

犯罪分子伪装成实体企业，掩饰赌博资金，通过网银、第三方支付平台等支付手段，收取赌博资金实现网络赌博资金流动，并不断更换商家编号和名称，达到洗钱目的。

#### ➤ 电信诈骗

电信网络诈骗资金的交易环节复杂、交易层级较多，诈骗人员通过操作在全国不同省市开立的多个账户用于对违法所得进行最终转移并于境内外提现。近年来，还出现了外籍人员入境在全国范围内开立银行卡，专门用于境外提现转移资金进行洗钱。

## 我们如何自我保护？

- 1、不出租出借自己的身份证件
- 2、不出租、出借自己的账户
- 3、不为身份不明人员代办金融业务
- 4、不替他人携带现金、无记名有价证券出入境
- 5、不参与提供或使用非法金融业务，如地下钱庄
- 6、选择可靠的金融机构
- 7、勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义

## 抵制洗钱的方式有哪些？

### ❖ 举报

任何单位和个人发现洗钱活动，有权向中国人民银行或者公安机关举报。

### ❖ 宣传

每一位公民都可以向身边的亲人、朋友、同事宣传反洗钱知识，为提高全民反洗钱意识贡献一份力量。

注：上述内容来自于中国人民银行深圳市分行微信公众号，旨在提示投资者，主要目的在于分享信息，让投资人了解更多反洗钱相关知识，并无商业用途，其版权属于原作者，如有侵权，请联系删除。