



中金公司反洗钱投教之：走近反洗钱



第一章

什么是洗钱



什么是洗钱

洗钱是指将上游犯罪的违法所得及收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在**形式上合法化**的行为和过程。

“洗钱”一词的由来

- 在20世纪初，美国旧金山一家饭店的老板为了避免硬币上的油污弄脏顾客的白手套，使用碱液清洗这些硬币，使其看起来像新币一样干净，这个行为被认为是“洗钱”一词的起源，当时的洗钱概念并无贬义。
- 在20世纪20年代的美国芝加哥，一位黑手党成员购买了投币式洗衣机，开设了多家**洗衣店**，在每天计算当日收入时，将他们通过赌博、走私、勒索获得的非法所得即赃款混入其中，再向税务部门申报纳税，从而使得这些资金在形式上合法化，这种行为被认为是“洗钱”一词的由来。

洗钱罪的界定

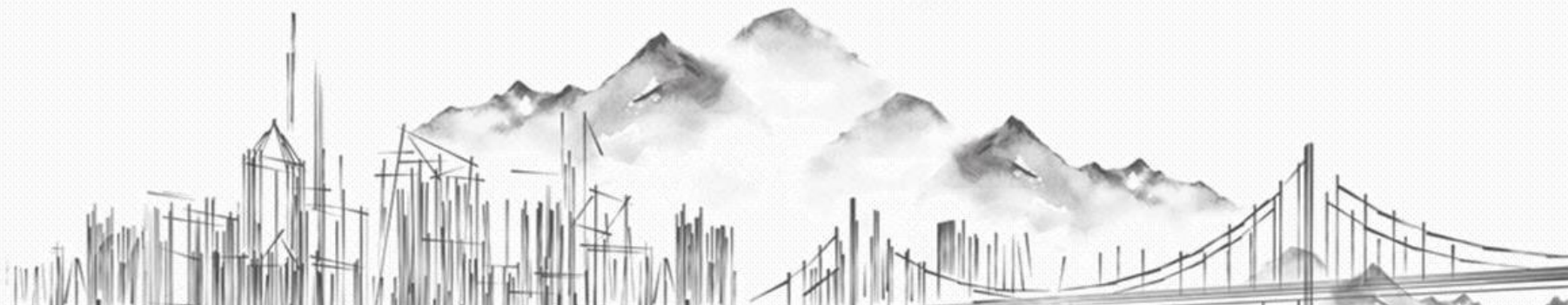
中华人民共和国刑法第191条

■ 为掩饰、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、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质，有下列行为之一的，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，并处或者单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金：

- （一）提供资金账户的；
- （二）将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；
- （三）通过转账或者其他结算方式转移资金的；
- （四）跨境转移资产的；
- （五）以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。
- 单位犯前款罪的，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，依照前款的规定处罚。

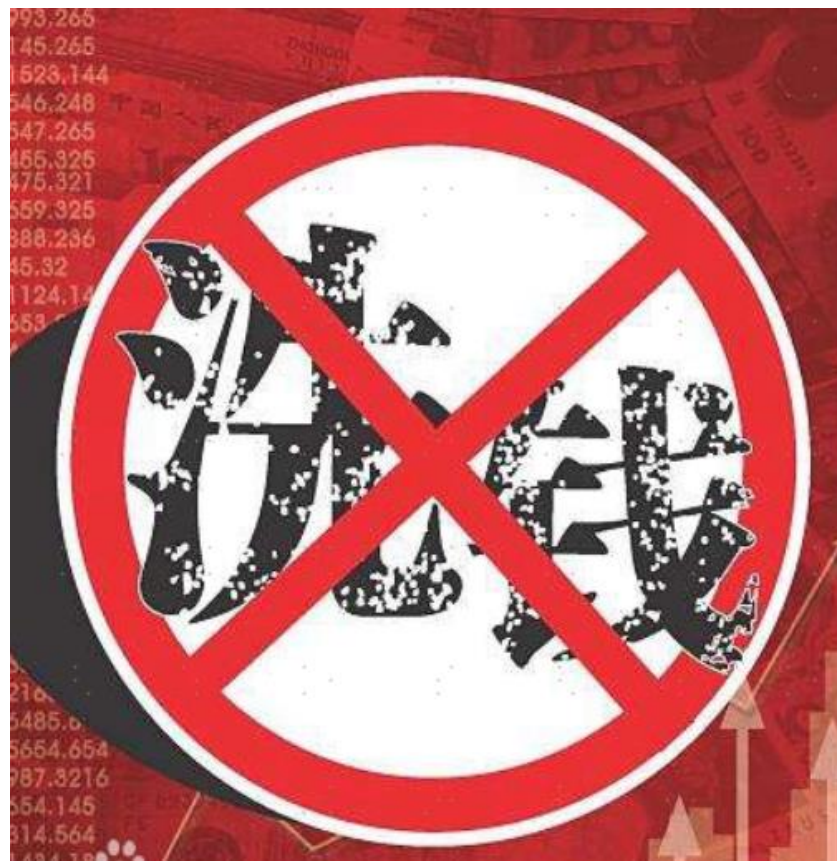
第二章

认识反洗钱



什么是反洗钱

- 反洗钱是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《中华人民共和国反洗钱法》规定采取相关措施的行为。
- 从国际经验来看，洗钱和反洗钱的主要活动都是在金融领域进行的，几乎所有国家都把金融机构的反洗钱置于核心地位，国际社会进行反洗钱的合作也主要是在金融领域。



反洗钱的意义

反洗钱工作的开展，对经济社会的健康有序发展具有重大意义。

■ 有利于及时发现和监控洗钱活动，追查并没收犯罪所得，遏制洗钱犯罪及其上游犯罪，维护经济安全和社会稳定；

■ 有利于消除洗钱行为给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，维护金融安全；



■ 有利于发现和切断资助犯罪行为的资金来源和渠道，防范新的犯罪行为；

■ 有利于保护上游犯罪受害人的财产权，维护法律尊严和社会正义；

■ 有利于参与反洗钱国际合作，维护我国良好的国际形象。



反洗钱

人人有责

