

# 保护自己，远离“洗钱”

“洗钱”这个词大家都听过，但大部分人对它的概念可能只停留在“危险”“神秘”“遥远”这些印象上。但洗钱究竟是什么，跟我们有什么关系，很少有人弄明白，今天就为大家科普一下。

## 一、什么是洗钱

### 1. 钱真的可以洗吗？

早在金属铸币年代，精明的商人用化学药剂清洗掉金属铸币上的污渍，以便再次使用。这是洗钱的最初含义，与犯罪无关。

### 2. “洗钱”和洗衣店有关吗？

20世纪20年代美国芝加哥的犯罪集团，想把通过毒品、武器和酒类走私获得的非法收入合法化，于是开设了洗衣店，把贩卖毒品所得的收入混入洗衣店的收入向税务机关申报纳税，以掩饰非法收入的来源和性质。

### 3. “洗钱”的引申意义

在关于20世纪70年代“水门事件”的出版物中，当事人利用银行转账的方式提供、转移非法资金的行为被称为“洗钱”，由此该词的引申意义被正式确立：用于隐藏、掩饰犯罪所得及其收益的行为。

### 4. “洗钱”的现代意义

将非法所得合法化的行为，主要指将违法所得及其产生的收益，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。

## 二、“洗钱”手法

为了漂白“黑钱”，不法分子绞尽脑汁，当前国内外的洗钱活动主要有六种手段：

- 1、互联网
- 2、金融体系
- 3、地下钱庄
- 4、进出口贸易
- 5、现金走私
- 6、投资行为

### 三、“洗钱”主要针对哪些犯罪产生的收益

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

### 四、为什么要反洗钱？

洗钱助长走私、毒品、黑社会、贪污贿赂、金融欺诈等严重犯罪，扰乱正常的社会经济秩序，破坏社会公平竞争，甚至影响国家声誉，因此，我们依法采取大额和可疑交易监测、反洗钱监督检查、反洗钱调查等各项反洗钱措施，预防和打击洗钱犯罪，起到遏制其上游犯罪的目的。

### 五、“洗钱”离我们有多近

洗钱在很多人心里只停留在影视作品或是普法宣传的概念，多数人印象中应该是那些干“大买卖”的人才有可能洗钱。事实上，“反洗钱”与我们的日常经济生活密切相关。从小处看，它关系到个人身份证的盗用、冒名开户、转账提现；在商业合同的签订、商铺和住房的购买等行为中，洗钱犯罪与“反洗钱”的博弈、较量时刻都在进行着。从大处看，洗钱犯罪不但助长和滋生腐败，造成社会的不公平；同时还与恐怖活动相关，对社会稳定、人民生命财产安全造成巨大危害。

案例一：金融账户很重要，不租不借保管好

李某开设空壳公司，让员工昌某在多个银行开设账户，以高利息为诱饵向社会公众募集资金。公司收到多笔投资款项后，公司借用员工昌某银行卡汇集资金。不久后，李某携款潜逃，昌某被拷上手铐。（不该将个人银行卡借给公司）

案例二：三方账户自己用，勿帮他人藏资金

曹某贩卖毒品，通过手机微信向多人收取毒资，并将钱存入妻子杨某微信账户。不久后，曹某因贩卖毒品被捕，杨某因涉嫌毒品洗钱被检察院起诉。（第三方平台账户和个人银行账户同等重要）

### 案例三：借口情谊转资金，背后实情要小心

刘某收取大额贿赂资金后，委托好友陈某以陈某的名义提起购买房产，并给予好处费。不久后，刘某因贪污受贿罪被逮捕，陈某因涉嫌洗钱被检察院起诉。（代持他人非法所得，也可能参与洗钱）

## 六、反洗钱与保护个人隐私

金融机构在进行客户身份识别时会要求我们提供一系列资料，我们的信息会不会被泄露呢？不会的。《中华人民共和国反洗钱法》重视保护个人隐私和企业的商业秘密。该法规定，金融机构对履行反洗钱职责或义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查；司法机关依法获得的客户身份资料和交易信息只能用于反洗钱刑事诉讼。

## 七、人保资产反洗钱温馨提示

- 1、主动配合金融机构进行客户身份识别
- 2、不出租出借身份证件
- 3、不出租出借或者出卖自己的账户、银行卡和 U 盾
- 4、遵守账户实名制，做守法好公民
- 5、防范电信诈骗、非法传销
- 6、不受高额回报利诱，不参与或使用非法金融服务
- 7、不要用自己的账户替他人转账、提现
- 8、不要为身份不明的人员代办金融业务
- 9、选择安全可靠的金融机构
- 10、支持国家反洗钱工作，保护自己
- 11、勇于举报洗钱和恐怖融资活动，维护社会公平正义