

反洗钱 小讲堂



什么是反洗钱？

反洗钱的定义

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等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动。



洗钱的危害

使不法分子的非法资金得到转移、掩饰、非法占有，从而进一步：

- ①助长刑事犯罪、涉恐活动等，威胁国家安全。
- ②危害金融体系，市场机制运作和公平竞争。
- ③助长和滋生腐败，破坏社会、国家稳定。



为什么要开展反洗钱工作？



具体而言：

金融机构的经营行为应当受到监管机构的监督和管理。履行反洗钱义务，不仅是对客户负责，更是对机构自身负责。

而于**客户**而言，洗钱是全球经济发展中的毒瘤，配合反洗钱工作有利于经济的健康发展，也是配合打击犯罪的正义之举。



金融机构须履行的反洗钱义务



当客户的交易达到法定金额时，金融机构应向中国反洗钱监测分析中心报送**大额交易报告**。

当客户的交易或行为符合法定情形，或者发现交易的金额、频率、流向、性质等有异常情形，经分析认为涉嫌洗钱的，金融机构均应向中国反洗钱监测分析中心报送**可疑交易报告**。

当金融机构有合理理由怀疑客户、资金、交易或者试图进行的交易与恐怖主义、恐怖活动犯罪以及恐怖组织、恐怖分子、从事恐怖融资活动的人相关联的，无论所涉资金金额或财产价值大小，都应当提交**涉嫌恐怖融资的可疑交易报告**。

请主动配合金融机构履行反洗钱义务！



我公司作为反洗钱的义务机构，严格按照《中华人民共和国反洗钱法》、《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》及相关法律法规的要求，依法履行客户身份识别义务及非自然人客户受益所有人的身份识别义务，我们会需要您提供如下信息及资料：

- 非自然人客户的依法开展经营活动的证照信息，如营业执照等的影印件。
- 非自然人客户受益所有人的身份信息，包括姓名、地址、证件类型及号码、证件有效期限等。我们将登记信息并需要您提供相关辅助证明资料，如公司章程，股权结构说明等。
- 自然人客户的身份证明信息，如身份证、护照等的影印件。



如何确认非自然人客户的收益所有人？

对于公司而言：

1. 直接或者间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人是判定公司受益所有人的基本方法。
2. 如果未识别出直接或者间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人，或者对满足前述标准的自然人是否为受益所有人存疑的，应当考虑将通过人事、财务等方式对公司进行控制的自然人判定为受益所有人。
3. 如果不存在通过人事、财务等方式对公司进行控制的自然人的，应当考虑将公司的高级管理人员判定为受益所有人。



提供信息是否安全？

根据《反洗钱法》等监管规定，我公司在开展业务的过程中有义务收集客户身份信息；同时，我们有法定的保密义务。我们也承诺向客户保证对履行反洗钱义务中获取的客户身份资料和交易信息予以保密，非依法律规定和监管机构要求，不向任何单位和个人提供，以确保客户的隐私和商业秘密得到保护。

防范洗钱
风险
小Tips

01

选择可靠的金融机构

02

不要出租/借身份证件、
账户、银行卡和U盾

03

远离网络洗钱

04

举报洗钱活动，
维护社会公平
正义