如何保护自己，远离洗钱活动？

人民银行营业管理部于 2020 年 7 月 1 日至 31 日期间开展反洗钱宣传月活动，中德证券
在此提醒您，配合反洗钱工作是你、我、大家的共同义务。

什么是洗钱？

根据我国《刑法》的有关规定，洗钱是指明知是犯罪所得及其产生的收益，通过各种方法掩
饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的犯罪行为。比如，为犯罪分子提供银行账户、购
买有价证券、转移资金等。

“黑钱”主要来自哪些犯罪活动？

我国《刑法》第 191 条特别规定了与“洗钱”有关的七类严重的“上游犯罪”，分别为：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
秩序犯罪和金融诈骗犯罪。

参与洗钱活动会受到怎样的惩罚？

在我国，清洗《刑法》中提到的七类上游犯罪的“黑钱”，要按《刑法》第 191 条洗钱罪论
处，情节严重的，最高可以判处有期徒刑 10 年；资助恐怖活动，情节严重的，处 5 年以上
有期徒刑；其他洗钱行为将按照我国《刑法》第 312 条、第 349 条等条款论处。

洗钱的危害有哪些？

洗钱为犯罪活动转移和掩饰非法资金，使不法分子达到占有非法资金的目的，从而帮助、刺
激更严重和更大规模的犯罪活动。

洗钱活动严重危害经济的健康发展，助长和滋生腐败，败坏社会风气，腐蚀国家肌体，导致
社会不公平。洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定。

洗钱活动损害合法经济体的正当权益，破坏市场微观竟争环境，损害市场机制的有效运作和
公平竟争。

洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础，加大了金融机构的法律和运营风险。洗钱活动与恐
怖活动相结合，还会危害社会稳定、国家安全并对人民的生命和财产形成巨大威胁。

如何保护自己，远离洗钱活动？

（一）主动配合金融机构进行身份识别

开办业务时，请您带好身份证件

有效身份证件是证明个人真实身份的重要凭证。为避免他人盗用您的名义、窃取您的财富，

或是盗用您的名义进行洗钱等犯罪活动，当您开立账户、购买金融产品以及以任何方式与金
融机构建立业务关系时：
1)出示有效身份证件或身份证明文件；
2)如实填写您的身份信息；
3)配合金融机构通过联网核查身份证件的真实性，或以电话、信函、电子邮件等方式向您确
认身份信息；
4)回答金融机构工作人员合理的提问。
如果您不能出示有效身份证件或身份证明文件，金融机构工作人员将不能为您办理相关业务。 5）身份证件到期更换的，请及时通知金融机构进行更新
金融机构只能向身份真实有效的客户提供服务，对于身份证件已过有效期的，金融机构应通
知客户在合理期限内进行更新。超过合理期限未更新的，金融机构可中止办理相关业务。
（二）不要出租出借自己的身份证件，否则，可能会产生以下后果：
1.他人借用您的名义从事非法活动；
2.协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；
3.您可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羔羊”；
4.您的诚信状况受到合理怀疑；
5.因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。
（三）不要出租或出借自己的账户
金融账户不仅是您进行金融交易的工具，也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查
的重要途径。贪官、毒贩、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户进行洗钱和恐怖融资
活动。
因此不出租、出借金融账户，不用自己的账户替他人提现，逃避监管部门的监测，为他人洗
钱提供便利，既是对您的权利的保护，又是守法公民应尽的义务。
（四）发现洗钱活动后，可以通过哪些途径举报？
1.向公安机关举报。

2.向中国人民银行及各地支行反洗钱部门举报。
3.向中国反洗钱监测分析中心举报。
来源：人民银行