

2019年反洗钱，富荣基金在行动（一）

一、什么是反洗钱？

洗钱就是指将犯罪所得及其收益通过交易、转移、转换等各种方式加以合法化，以逃避法律制裁的行为。



二、洗钱的主要危害有哪些？

- ✚ 帮助犯罪分子逃避法律制裁
- ✚ 助长新犯罪的滋生
- ✚ 破坏社会经济和金融秩序
- ✚ 腐蚀公众道德
- ✚ 影响国家声誉



三、洗钱罪的上游犯罪有哪些？

- ✚ 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、履行反洗钱义务是否会侵犯个人隐私及商业秘密？

不会。我国《反洗钱法》明确规定，对依法履行反洗钱职责或者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。

五、哪些交易将受到反洗钱监测？

中国人民银行制定了专门的规章，当金融交易达到一定金额或符

合某种可疑特征时，金融机构应向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易和刻意交易报告。例如当日单笔或者累计交易人民币等值1万美元以上（含1万美元）的现金缴存、现金支取、现钞兑换以及其他形式的现金收支金额机构应当报告。

富荣基金温馨提示：抵制洗钱，从我做起，反洗钱利国利民！

声明：图片来源于中国人民银行反洗钱宣传材料，如有侵权，请联系删除。