

反洗钱知识普及之反恐怖融资

恐怖事件给社会人民生活带来的伤害罄竹难书，而这些骇人听闻的恐怖组织活动频繁其中一个重要原因是其背后有着庞大的资金体系在背后支持。今日，我们就为大家介绍一下什么是“恐怖融资”和“反恐怖融资”，我们如何才能远离恐怖融资犯罪和洗钱犯罪呢？

一、什么是恐怖活动？

根据《全国人大常委会关于加强反恐怖工作有关问题的决定》规定，恐怖活动是指以制造社会恐慌、危害公共安全或者胁迫国家机关、国际组织为目的，采取暴力、破坏、恐吓等手段，造成或者意图造成人员伤亡、重大财产损失公共设施损坏、社会秩序混乱等严重社会危害的行为，以及煽动、资助或者以其他方式协助实施上述活动的行为。

二、什么是恐怖融资？

《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》指出恐怖融资是指下列行为：

（一）恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或者其他形式财产。

（二）以资金或者其他形式财产协助恐怖组织、恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪。

（三）为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

（四）为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

三、恐怖融资的主要形式有哪些？

（一）通过慈善机构募集资金。一是恐怖组织可能会利用慈善组织的资金监控漏洞盗用或骗取慈善资金；二是恐怖组织通过对慈善组织分支机构的渗透，利用机构中某些雇员对恐怖组织的同情和支持，通过慈善组织募捐的方式将资金转移至恐怖组织；三是恐怖主义可能已经控制了某个慈善组织，致使该慈善组织整体参与到恐怖融资中。

（二）通过合法经营募集资金。在部分不需要正式的职业资格（如相关资格证书），并在创业期不需要大量投资的行业或领域，恐怖融资风险相对较高。

（三）通过自筹资金筹集资金。在某些情况下，恐怖组织从内部获得收入来源，包括成员家庭收入和其他犯罪收入来源等。

四、我们普通民众能做什么？

（一）选择安全可靠的支付机构，确保个人隐私得到充分保护。

（二）主动配合金融机构完成客户身份识别，包括提供真实有效的身份证件、据实告知交易目的、及时更新预留信息等。

（三）积极培养自我风险防范意识，不出租、出借账户、U盾，不用自己的账户替他人提现，防止他人盗用身份从事非法活动。

（四）勇于举报所发现的涉恐融资行为，及时切断资助犯罪行为的经济来源和渠道，维护社会正义。

反洗钱、反恐怖融资工作是维护国家政治安全 and 经济稳定的重要保障。让我们一起向恐怖组织、人员、活动说不！