兴业信托反洗钱知识一点通

一、反洗钱基本知识

1、什么是反洗钱

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。

2、洗钱罪的主要上游犯罪：

（1）毒品犯罪
（2）黑社会性质的组织犯罪
（3）恐怖活动犯罪
（4）走私犯罪
（5）贪污贿赂犯罪
（6）破坏金融管理秩序犯罪
（7）金融诈骗犯罪

3、我们身边常发的洗钱诈骗行为

（1）孩子出车祸要存医药费
（2）电话、手机欠费要存通讯费
（3）账户被盗要保护
（4）中大奖要缴税

当您遇到上述的情况时，应做到不轻信、不盲从、不慌张，首先向您开立账户的银行进行核实，切勿上当。

二、请您保护自己远离洗钱活动

1、 主动配合金融机构进行客户身份识别；
2、 不要出租出借自己的身份证件；
3、 不要出租出借自己的账户；
4、 不要用自己的账户替他人提现；
5、 为规避监管标准拆分交易只会弄巧成拙；
6、 选择安全可靠的金融机构；
7、 支持国家反洗钱工作也是保护自己的利益；
8、 勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义

三、公民应如何依法履行反洗钱义务

1、为了防止他人盗用您的名义从事非法活动，您到信托公司办理业务时，请主动配合完成以下工作：

（1）出示您的有效身份证件；

（2）请如实填写您的基本身份信息；
（3）身份证件过期或身份信息发生变更时，请您及时告知信托公司进行更新；
（4）请配合金融机构以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息；
（5）请回答金融机构工作人员合理的询问。

2、请您勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义

《反洗钱法》特别规定任何单位和个人都有向中国人民银行或公安机关举报洗钱活动的义务和权利，同时规定接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。为广泛获取洗钱行为线索，中国人民银行设立的中国反洗钱监测分析中心自 2005 年起开始接收社会公众的举报，网络（www.camlmac.gov.cn）、举报信箱“北京市西城区金融大街 35 号 32－134 信箱”等多种方式向中国人民银行举报洗钱犯罪行为。

四、履行反洗钱义务不会影响您正常办理金融业务

1、履行反洗钱义务，不会侵犯您的个人隐私和商业秘密。
（1）《反洗钱法》明确要求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。
（2）《反洗钱法》对反洗钱信息的用途做出了严格限制，规定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，同时规定司法机关依照《反洗钱法》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。
（3）规定中人民银行设立中国反洗钱监测分析中心作为我国统一的大额和可疑交易报告的接收、分析、保存机构，避免因反洗钱信息分散而侵害金融机构客户的隐私权和商业秘密。
2、履行反洗钱义务，不会延长您的业务办理时间。
办理金融业务时，您需要履行的反洗钱义务主要包括出示身份证件和填写相关身份信息,与现行的金融业务要求基本一致，因此不会延长您的业务办理时间。

兴业信托温馨提示：警惕洗钱陷阱，远离洗钱活动。