

反洗钱知识 10 问

1、什么是洗钱？

• 答 •

洗钱就是通过隐瞒、掩饰非法资金的来源和性质，通过某种手法把它变成看似合法资金的行为和过程。主要包括提供资金账户、协助转换财产形式、协助转移资金或汇往境外等。

2、清洗什么钱将构成洗钱罪？

• 答 •

这主要是指清洗毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益，将构成洗钱罪。

3、为什么要反洗钱？

• 答 •

洗钱助长走私、毒品、黑社会、贪污贿赂、金融诈骗等严重犯罪，扰乱正常的社会经济秩序，破坏社会公平竞争，甚至影响国家声誉。因此，我们依法采取大额和可疑资金监测、反洗钱监督检查、反洗钱调查等各项反洗钱措施，预防和打击洗钱犯罪，起到遏制其上游犯罪的目的。

4、为什么强调金融业反洗钱？

• 答 •

金融业承担着社会资金存储、融通和转移职能，对社会经济发展起着重要的促进作用。但同时也容易被洗钱犯罪分子利用，以看似正常的金融交易作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金。因此，金融业是反洗钱工作的前沿阵地，能够尽早识别和发现犯罪资金，通过追踪犯罪资金的流动，预防和打击犯罪活动。

5、目前金融机构主要采取哪些反洗钱措施？是否会因此延迟客户办理业务的事件？

• 答 •

主要采取客户身份识别、尽职调查、大额和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存等反洗钱措施，包括事前预防、事后监测及调查等。监测及调查发生在完成业务之后，不会额外增加客户办理业务的时间。目前的预防手段主要包括核对客户身份证件及填写有关客户信息，与现行的金融业务要求也基本吻合。

6、客户到银行办理哪些业务需出示客户身份证件？

• 答 •

与客户建立新业务关系时，或金融业务达到规定数额时，金融机构要对客户身份证件进行识别，保证客户身份的真实性和合法性，并根据规定留存客户身份信息。因此，个人办理金融业务时，应出示真实有效的身份证件或其他身份证明文件，并填写基本身份信息。

如到未开户银行办理现金汇款、现钞兑换、票据兑付业务且单笔金额超过1万元人民币或外币等值1000美元，应配合出示并复印有效身份证件或其他身份证明文件。个人办理5万元人民币或外币等值1万美元的现金存取业务，应出示有效身份证件或其他身份证明文件。

7、当客户要求变更姓名或名称等身份信息时，金融机构是否还需要重新识别客户？

• 答 •

是的。当客户要求变更姓名或名称、身份证件或身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或负责人等信息时，金融机构应当重新识别客户，客户应向金融机构出示相关信息。

8、金融机构除核对身份证件，还可采取哪些措施识别客户身份？

• 答 •

金融机构还可采取要求客户补充其他身份资料或身份证明文件，回访客户，实地查访或者向公安、工商行政管理部门核实等措施。如金融机构目前能联网核查居民身份证信息。

9、金融机构在履行客户身份识别时，应将哪些情况作为可疑情况上报？

• 答 •

客户拒绝提供有效身份证件或无正当理由拒绝更新客户基本信息，或者金融机构在采取必要措施后，仍怀疑先前获得的客户身份资料的真实性、有效性和完整性时。

10、如果客户所办理的业务部分符合洗钱特征，银行会拒绝交易吗？

• 答 •

交易符合可疑交易报告标准，并不意味着客户就是洗钱分子，因此金融机构要针对不同情形，采取不同措施。比如你去银行开户时说你没有身份证或者使用假名开户，银行肯定会拒绝。不涉及到这一类特征的业务，比如你的账户资金进出很频繁，与你的身份或经营状况不符，银行不会拒绝办理业务，但会作为可疑交易上报。

内容来源于中国人民银行

声明

上述资料仅供参考，不构成买卖任何产品或服务的要约、要约邀请或建议。若您计划申请相关产品/服务，请与我行联络，了解产品/服务详情、查阅相关产品文件，与产品/服务相关的所有信息以及权利与义务以该产品文件为准。上述资料如有任何更新，恕不另行通知。

版权所有 汇丰村镇银行 [2020]，保留一切权利（已明确注明由他人授权使用之部分除外）。未经汇丰村镇银行事先书面许可，不得以任何形式或任何方式（无论是电子、机械、影印、摄录或其他方式）复制或传送本文任何部分或将其任何部分储存于检索系统内。