

《中华人民共和国反洗钱法》
颁布实施十周年
(2007—2016)

法律制度体系发展历程

1

2007年1月1日

《中华人民共和国反洗钱法》正式
实施

2

2006—2007年

《金融机构反洗钱规定》

《金融机构大额交易和可疑交易报
告管理办法》

《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可
疑交易管理办法》

《金融机构客户身份识别和客户身
份资料及交易记录保存管理办
法》

3

2016年1月1日

《中华人民共和国反恐怖主义法》
正式实施

关于洗钱犯罪

NO.4

金融诈骗犯罪、税务犯罪的所得及其收益的来源和性质的活动

NO.1

毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪的所得及其收益的来源和性质的活动

掩饰
隐瞒

NO.3

破坏金融管理秩序犯罪的所得及其收益的来源和性质的活动

NO.2

恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪的所得及其收益的来源和性质的活动





洗钱活动正在全球范围发生

打击洗钱

加强国际反洗钱领域合作

Standard
Chartered
渣打银行



4/18

恐怖袭击

2016年截止7月底，世界范围内已经发生了多起重大恐怖袭击事件。



恐怖袭击仿佛像定时炸弹一样，随时随地都可能在任何一个国家被引爆。



贩毒洗钱



5名持学生签证前往澳洲的中国人因参与贩毒团伙，并为处理犯罪所得而进行洗钱活动，2015年被澳大利亚法院判刑。

拉丁美洲贩毒集团曾在香港开设银行账户洗掉数千万美元黑钱，并采购用来制冰毒的化学用品。



贪污贿赂

转移贪腐资金，使其转化为可正常使用、或可方便隐匿和存储的资金的过程就是洗钱。



举报洗钱活动，
维护公平正义！



金融诈骗

电信网络诈骗等犯罪团伙利用第三方支付平台转移赃款和洗钱的案件在全国频发，不少涉案金额超过千万元。



因平台漏洞屡被犯罪团伙用于转移赃款、套现获利，多家第三方支付公司被要求整改。



The poster features a light blue background with a large white speech bubble in the center. The speech bubble is surrounded by various colorful geometric shapes like triangles, squares, and circles, some with patterns. At the bottom, there is a green hill with several colorful buildings of different styles, including a church with a red roof and a modern skyscraper. The overall style is bright and illustrative.

反洗钱温馨提示：

保护自己，
远离洗钱！

防止成为
“替罪羊”！



反洗钱小剧场

打击洗钱，人人有责！

小明，咱们的公司
要开始筹备筹备喇。

好，找家银行
先开个账户吧。



小明和小华是从
小一起长大的好
伙伴，现在决定一起
开家公司，共同创业
致富。

Business



开账户，要找安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构，这样资金和个人/公司信息才安全。

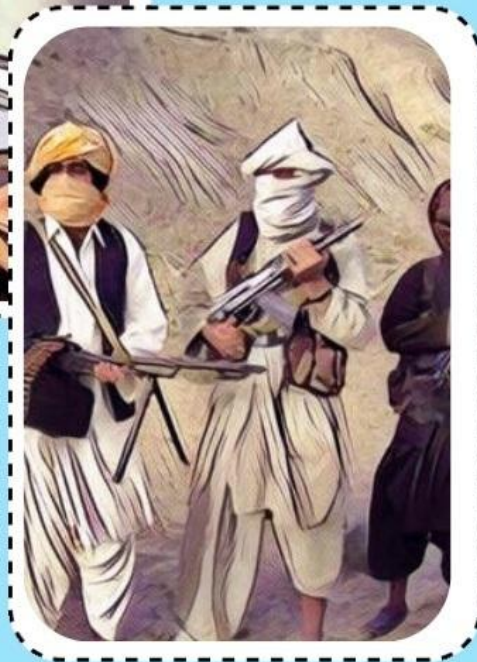
带上身份证，填好身份信息，回答金融机构工作人员的合理提问，账户搞定！





小华，你看看，
这一笔交易很
奇怪！

什么?!对方竟
然把货物转运
给恐怖分子!



做贸易业务，必须清楚了解交易对手、最终买家或原始生产方的详细信息，才能接受成为贸易伙伴。





申请贸易融资，必须提交真实及有效的单据，如：运输单、发票、产地证等。



Yeah!今年营业额又翻一番!





小明：收到！
马上更新！

小华：我们的公司
证件到期啦，必须
及时通知开户行进
行更新！



小明：别出借，
防止被利用洗
钱了！

小华：老张要借
我们的账户在新
疆收笔钱，提现
金，可以么？





小华：
打击洗钱，
人人有责！



小明：发现有洗钱活
动嫌疑、或涉及恐怖
融资的?!马上举报!

中国反洗钱监测分析中心

举报电话：010-88092000