

《反洗钱法》颁布十周年,中国人民银行海南省分行开展主题宣传活动

反洗钱,就在你我身边

■ 本报记者 罗孝平

什么是洗钱?

洗钱就是通过隐瞒、掩饰非法资金的来源和性质,通过某种手法把资金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。

哪些洗钱行为构成洗钱罪?

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。

洗钱罪应承担的法律责任?

《中华人民共和国刑法》第一百九十一条规定:明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、走私犯罪的违法所得及其产生的收益,为掩饰、隐瞒其来源和性质,有下列行为之一的,没收实施以上犯罪的违法所得及其产生的收益,处五年以下有期徒刑或者拘役,并处或单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金;情节严重的,处五年以上十年以下有期徒刑,并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金:

- (1)提供资金账户的;
- (2)协助将财产转换为现金或

者金融票据的;

(3)通过转账或者其他结算方式协助资金转移的;

(4)协助将资金汇往境外的;

(5)以其他方法掩饰、隐瞒犯罪的违法所得及其收益的性质和来源的。单位犯前款罪的,对单位判处罚金,并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,处五年以下有期徒刑或者拘役。

《中华人民共和国刑法》第一百二十条之一:资助恐怖活动组织或者实施恐怖活动的个人的,处五年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利,并处罚金;情节严重的,处五年以上有期徒刑,并处罚金或者没收财产。单位犯前款罪的,对单位判处罚金,并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,依照前款规定处罚。

为什么要反洗钱?

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。

目前金融机构主要采取哪些反洗钱措施?是否会因此延长客户办理业务的时间?

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。

反洗钱工作会不会侵犯个人隐私和商业秘密?

不会的。金融机构开展反洗钱工作不会侵犯个人隐私和商业秘密。为了在反洗钱工作中合理、有效地保护金融机构客户信息,我国《反洗钱法》作出了明确规定:

一是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。二是对反洗钱信息的用途作出了严格限制,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》获得客户身份资料和交易信息,只能用于反洗钱刑事诉讼。三是规定中国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,避免反洗钱信息分散而侵犯金融机构客户的隐私权和商业秘密。

客户到银行办理哪些业务需出示客户身份证件?

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及合法性,并根据规定留存客户身份信息。因此,当您开立账户、购买金融产品及以任何方式与金融机构建立业务关系时,应出示真实有效的身份证件或其他身份证明文件,并填写基本信息,配合金融机构合理的提问和核查。

存取大额现金时,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。

代替他人办理或他人替你办理业务时,金融机构必须对代理关系进行合理确认,核对代理人和被代理人的有效身份证件,并登记有关身份信息。

当客户要求变更姓名或企业名称等身份信息时,金融机构是否还需要重新识别客户?

是的。当客户要求变更姓名或企业名称、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。

客户在金融业务管辖关系存续期间,如果先前提交的身份证件或其他身份证明文件已过期,该怎么办?

金融机构只能向身份真实有效的客户提供服务,对于身份证件已过有效期的,金融机构应及时通知客户在合理期限内更新身份信息,若未在合理期限内更新且无合理理由的,金融机构应中止为客户办理业务。

如果客户所办理的业务部分符合洗钱特征,银行会拒绝吗?

客户所办理的业务交易符合可疑交易报告标准,并不意味着客户就是洗钱犯罪分子,因此金融机构要针对不同情形,采取不同的处置措施。比如你去银行开户时说你没有身份证或者使用假名开户,银行肯定会拒绝办理。若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,与你提供给银行的身份信息或经营状况不一致,银行一般不会拒绝办理业务,但会将所办理的交易作为可疑交易上报。

《中华人民共和国消费者权益保护法》知多少

新消法第七条规定消费者享有“安全权”

消费者在购买、使用商品和接受服务时享有人身、财产安全不受损害的权利。消费者有权要求经营者提供的商品和服务,符合保障人身、财产安全的要求。

新消法第八条规定消费者享有“知悉权”

消费者享有知悉其购买、使用的商品或者接受的服务的真实情况的权利。消费者有权根据商品或者服务的不同情况,要求经营者提供商品的价格、产地、生产者、用途、性能、规格、等级、主要成份、生产日期、有效期限、检验合格证明、使用方法说明书、售后服务,或者服务的内容、规格、费用等有关情况。

新消法第九条规定消费者享有“选择权”

消费者享有自主选择商品或者服务的权利。消费者有权自主选择提供商品或者服务的经营者,自主选择商品品种或者服务方式,自主决定购买或者不购买任何一种商品、接受或者不接受任何一项服务。消费者在自主选择商品或者服务时,有权进行比较、鉴别和挑选。

新消法第十条规定消费者享有“公平交易权”

消费者在购买商品或者接受服务时,有权获得质量保障、价格合理、计量正确等公平交易条件,有权拒绝经营者的强制交易行为。

新消法第十一条规定消费者享有“索赔权”

消费者因购买、使用商品或者接受服务受到人身、财产损害的,享有依法获得赔偿的权利。

新消法第十三条规定消费者享有“受教育权”

消费者享有获得有关消费和消费者权益保护方面的知识的权利。消费者应当努力掌握所学商品或者服务的知识和使用技能,正确使用商品,提高自我保护意识。

新消法第十四条规定消费者享有“受尊重权”

消费者在购买、使用商品和接受服务时,享有人格尊严、民族风俗习惯得到尊重的权利,享有人个人信息依法得到保护的权利。

新消法规定的消费者权益争议的解决途径:

新消法第三十九条规定,消费者和经营者发生消费者权益争议的,可以通过下列途径解决:(一)与经营者协商和解;(二)请求消费者协会或者依法成立的其他调解组织调解;(三)向有关行政部门投诉;(四)根据与经营者达成的仲裁协议提请仲裁机构仲裁;(五)向人民法院提起诉讼。

金融消费者与金融机构发生纠纷时,可以通过哪些途径解决?

消费者与金融机构发生纠纷时,可以通过以下途径解决:与该金融机构协商解决;向该金融机构或其上级机构投诉;请求依法设立的第三方机构调解;向该金融机构的监管部门投诉;根据与该金融机构达成的仲裁协议提请仲裁;向人民法院提起诉讼。

金融消费者如何进行投诉?

金融消费者与金融机构产生消费争议时,原则先向金融机构进行投诉,金融机构对投诉不予受理或在一定期限内不予处理,或金融消费者对金融机构处理结果不满意的,金融消费者可以向金融机构所在地的监管部门进行投诉。金融消费者投诉中举报金融机构违反有关法律、法规、规章等规定的,金融消费者可以直接向金融机构所在地的监管部门进行投诉。

金融消费者投诉方式有哪些?

金融消费者向金融监管部门进行投诉,可以采用来访、电话、书信等形式。

部分已开通的金融消费者维权热线

中国人民银行:12363

工商投诉举报电话:12315

中国工商银行:95588

中国农业银行:95599

中国银行:95566

(信用卡专线:4006695566)

中国建设银行:95533

(信用卡专线:4008200588)

交通银行:95559

(信用卡专线:4008009888)

招商银行:95555

(信用卡专线:4008205555)

中国民生银行:95568

上海浦东发展银行:95528

兴业银行:95561

中信银行:95558

(信用卡专线:4008895558)

中国光大银行:95595

平安银行:95511-3

(信用卡专线:95511-2)

中国邮政储蓄银行:95580

(信用卡专线:4008895580)

南洋商业银行:4008207898

海南银行:96566

海南省农村信用社:96588

海口苏南村镇银行:0898-66862358

腾讯财付通:0755-86013860

支付宝:95188

中国银联:95516

E财·解读

2016年是《中华人民共和国反洗钱法》颁布十周年,为切实提高社会公众预防和打击洗钱的意识,营造知法守法的反洗钱氛围,中国人民银行海南省分行开展了一系列主题活动,进企业、进学校、进社区,走近老百姓,以提高公众的反洗钱意识。该行有关负责人接受记者采访时表示,过去10年,反洗钱法律制度体系不断完善,反洗钱监管范围不断扩大,但为了进一步提高广大市民的反洗钱能力,该负责人针对大家普遍关心的问题做出了系统的解答。



如何远离洗钱活动

反洗钱法律制度体系不断完善

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善

如何远离洗钱活动

常见洗钱途径或方式

如何远离洗钱活动

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善

如何远离洗钱活动

常见洗钱途径或方式

如何远离洗钱活动

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善

如何远离洗钱活动

常见洗钱途径或方式

如何远离洗钱活动

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善

如何远离洗钱活动

常见洗钱途径或方式

如何远离洗钱活动

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善

如何远离洗钱活动

常见洗钱途径或方式

如何远离洗钱活动

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善

如何远离洗钱活动

常见洗钱途径或方式

如何远离洗钱活动

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善

如何远离洗钱活动

常见洗钱途径或方式

如何远离洗钱活动

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善

如何远离洗钱活动

常见洗钱途径或方式

如何远离洗钱活动

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善

如何远离洗钱活动

常见洗钱途径或方式

如何远离洗钱活动

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善

如何远离洗钱活动

常见洗钱途径或方式

如何远离洗钱活动

反洗钱监管范围不断扩大

反洗钱法律制度体系不断完善