



配合反洗钱工作是你、我、大家的共同义务

打击洗钱犯罪 维护金融安全

提高认识 防范风险

洗钱的定义：

洗钱通常是指为了隐瞒或掩饰犯罪收益的真实来源和性质，通过各种手段使其在形式上合法化的行为。即通过“清洗”非法所得、使非法财产的拥有者能够安然享受不法财务或利益。

洗钱的常见方式：

伴随经济全球化、金融全球化和各种高新技术的广泛应用，洗钱的方法、手段和技术发生了空前变化。

- ❖ 在利用银行传统的柜面业务、现金交易、票据业务、银行贷款等，越来越倾向于利用网银等非面对面业务清洗转移犯罪所得；
- ❖ 利用证券发行市场、购买基金等理财产品、通过股票交易、人为操纵股价、多次转移股票资产等方式进行洗钱；
- ❖ 在保险市场常常购买高额保险、再以折扣的方式低价赎回，中间的差价则为通过保险公司“净化”的成本；
- ❖ 在国际金融市场上利用金融衍生品、通过复杂的金融交易洗钱。

中国反洗钱监测分析中心通过多种方式接受举报：

举报信箱：北京市西城区金融大街35号32-134信箱
邮政编码：100033

收件单位：中国反洗钱检测分析中心