

# 华美银行（中国）有限公司反洗钱宣传资料

## 1. 反洗钱的概念

反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照法律规定采取相关措施的行为。

## 2. 洗钱的危害

洗钱活动不仅帮助违法犯罪分子逃避法律制裁，而且助长新犯罪的滋生，扭曲正常的社会经济和金融秩序，破坏社会公平竞争，腐蚀公众道德，影响国家声誉。

## 3. 反洗钱的刑事法律规定

《中华人民共和国刑法》确立了洗钱罪及相应的处罚。以下两条法律规定说明所有犯罪所得及其产生的收益的洗钱活动都将受到刑事法律的追究。

(1) 《中华人民共和国刑法》第一百九十一条规定：

【洗钱罪】明知是毒品犯罪、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，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，并处或者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：

- 提供资金账户的；
- 协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；
- 通过转账或者其他结算方式协助资金转移的；
- 协助将资金汇往境外的；
- 以其他方法掩饰、隐瞒犯罪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；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑。

(2) 《中华人民共和国刑法》第三百一十二条规定：

明知是犯罪所得及其产生的收益而予以窝藏、转移、收购、代为销售或者以其他方式掩饰、隐瞒的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

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，依照前款的规定处罚。

## 4. 金融机构职责

(1) 客户身份识别

金融机构应当加强对非自然人客户的身份识别，在建立或者维持业务关系时，采取合理措施了解非自然人客户的业务性质与股权或者控制权结构，了解相关的受益所有人信息。

金融机构应当根据实际情况以及从可靠途径，以可靠方式获取的相关信息或者数据，识别非自然人客户的受益所有人，并在业务关系存续期间，持续关注受益所有人信息变更情况。

对非自然人客户受益所有人的追溯，金融机构应当逐层深入并最终明确为掌握控制权或者获取收益的自然人。

金融机构应当核实受益所有人信息，并可以通过询问非自然人客户、要求非自然人客户提供证明材料、查询公开信息、委托有关机构调查等方式进行。

金融机构应当登记客户受益所有人的姓名、地址、身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。

金融机构应当在识别受益所有人的过程中，了解、收集并妥善保存以下信息和资料：

- ▶ 非自然人客户股权或者控制权的相关信息，主要包括：注册证书、存续证明文件、合伙协议、信托协议、备忘录、公司章程以及其他可以验证客户身份的文件。
- ▶ 非自然人客户股东或者董事会成员登记信息，主要包括：董事会、高级管理层和股东名单、各股东持股数量以及持股类型（包括相关的投票权类型）等。

金融机构采取有效措施仍无法进行客户身份识别的，或者经过评估超过本机构风险管理能力的，不得与客户建立业务关系或者进行交易；已建立业务关系的，应当中止交易并考虑提交可疑交易报告，必要时可终止业务关系。

## （2）大额交易和可疑交易报告

当客户的金融交易达到一定金额时，金融机构应向反洗钱监测分析中心提交大额交易报告。

金融机构为客户提供金融服务时，发现客户交易或行为符合规定的可疑标准，或交易的金额、频率、流向、性质等有异常情形，经分析认为涉及洗钱的，应报告可疑交易。

金融机构在履行客户身份识别义务时，应将客户拒绝提供有效身份证件或其他身份证明文件、无正当理由拒绝更新客户基本信息或金融机构在采取必要措施后，仍怀疑先前获得客户身份资料的真实性、有效性、完整性等情况作为可疑行为上报。

金融机构怀疑交易与洗钱或者恐怖融资有关，但重新或者持续识别客户身份将无法避免泄密时，可以终止身份识别措施，并提交可疑交易报告。

## （3）交易记录保存

金融机构应当按照安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户身份资料和交易记录，确保能足以重现每项交易，以提供识别客户、监测分析交易情况、调查可疑交易活动和查处洗钱案件所需的信息。

## 5. 配合金融机构履行客户身份识别义务

客户在金融机构办理有关业务时，应按要求出示真实有效的身份证件或其他身份证明文件、提供必要资料，填写基本身份信息，并按规定说明资金的性质、用途等。

## 6. 积极参与反洗钱的方式

每个公民都有举报的义务和权利，所有公民可向**中国人民银行及其分支机构**举报洗钱犯罪及其上游犯罪。