


什么洗钱



洗钱，是一种将非法所得合法化的行为。主要指将违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化。比如，为犯罪分子提供资金账户、购买金融票证、有价证券、转移资金等

黑钱的主要来源

根据我国《刑法》有关规定，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、金融诈骗犯罪七类上游犯罪产生的收入都是“黑钱”的来源。

金融活动中如何防范洗钱风险

主动配合金融机构进行身份识别

不要出租、出借或出售自己的身份证件

不要出租、出借自己的账户

要用自己的账户为他人提现

不要轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款或转账

选择安全可靠的金融机构

不要为了规避监管资金监测标准刻意拆分交易

警惕电信诈骗、“套路贷”、“杀猪盘”、网络刷单等洗钱陷阱