

反洗钱基础知识

1.什么是洗钱？

答：洗钱就是通过隐瞒、掩饰非法资金的来源和性质，通过某种手法把它变成看似合法资金的行为和过程。

2.为什么要反洗钱？

答：洗钱助长毒品、走私、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。因此反洗钱工作是为了预防和打击反洗钱犯罪，起到遏制上游犯罪的目的。

3.国家反洗钱行政主管部门是指哪个部门？其主要职责是什么？

答：国家反洗钱行政主管部门是指中国人民银行，负责组织、协调全国的反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测，制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章，监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况，在职责范围内调查可疑交易活动，履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

4.《反洗钱法》的主要内容是什么？

答：主要包括：1) 明确国务院反洗钱行政主管部门、国务院有关部门、机构的反洗钱职责分工；2) 明确应履行反洗钱义务的金融机构的范围及其具体的反洗钱义务；3) 规定反洗钱调查措施的行使条件、主体、批准程序和期限；4) 规定开展反洗钱国际合作的基本原则；5) 明确违反《反洗钱法》应承担的法律责任。