

南京证券股份有限公司

反洗钱知识问答

依法防范和打击洗钱犯罪活动，保障国民经济健康发展。



南京证券
投资者教育基地
投资者教育基地

QUESTION TWO

问题一

01

什么是洗钱罪？

什么是洗钱罪？

◆根据我国《刑法》的规定，洗钱罪是指为掩饰、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、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质的犯罪行为。



QUESTION THREE

问题二

02

什么是恐怖融资？



什么是恐怖融资？

恐怖融资与洗钱密切相关



- 指下列行为
 - 恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或其他形式财产；
 - 以资金或其他形式财产协助恐怖组织、恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪；
 - 为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或其他形式财产；
 - 为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或其他形式财产。

QUESTION FIVE

问题三

03

洗钱有哪些危害？

洗钱有哪些危害？

- 洗钱使不法分子达到占有、使用非法资金的目的，从而帮助、刺激更严重和更大规模的犯罪活动；
- 洗钱活动严重危害经济的健康发展，助长和滋生腐败，导致社会不公平；
- 洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定；
- 洗钱活动损害合法经济体的正当权益，破坏市场微观竞争环境，损害市场机制的有效运作和公平竞争；
- 洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础；
- 洗钱活动与恐怖组织相结合，还会危害社会稳定、国家安全，并对人民的生命财产形成巨大威胁。

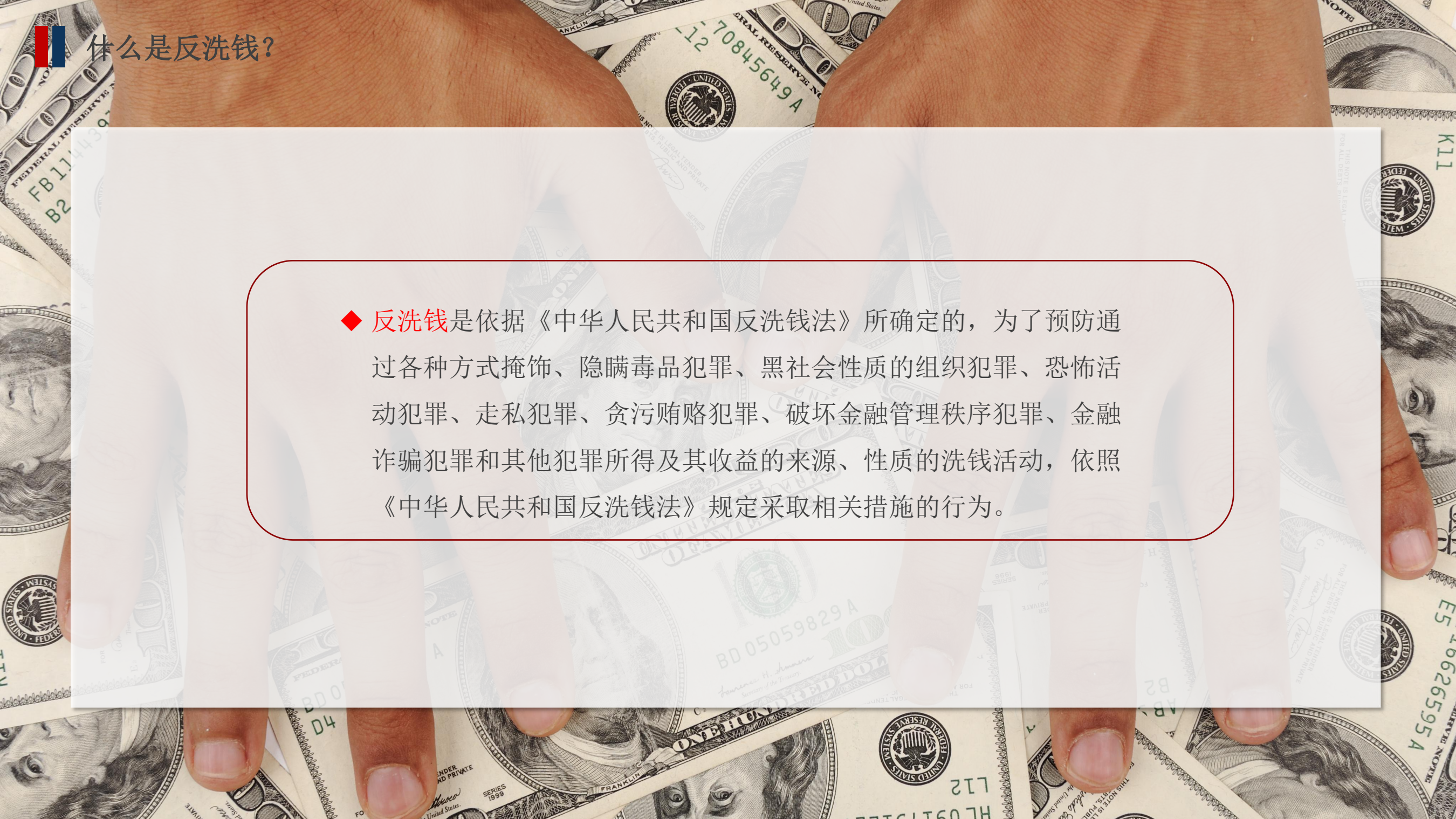


QUESTION SIX

问题四

04

什么是反洗钱？



什么是反洗钱？

◆ **反洗钱**是依据《中华人民共和国反洗钱法》所确定的，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、金融诈骗犯罪和其他犯罪所得及其收益的来源、性质的洗钱活动，依照《中华人民共和国反洗钱法》规定采取相关措施的行为。



QUESTION SEVEN

问题五

05

我国反洗钱行政主管部门的主要职责是什么？

我国反洗钱行政主管部门的主要职责是什么？

- ◆ 根据《中华人民共和国反洗钱法》第五条规定，反洗钱行政主管部门负责全国的反洗钱监督管理工作。
- ◆ 根据《中华人民共和国反洗钱法》第十三条规定，反洗钱行政主管部门组织、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管理部门制定金融机构反洗钱管理规定，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。





QUESTION NINE

问题六

06

反洗钱措施是否会侵犯客户的个人隐私和商业秘密？

反洗钱措施是否会侵犯客户的个人隐私和商业秘密？

我国《反洗钱法》规定，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、反洗钱调查信息等反洗钱信息，应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。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，只能用于反洗钱监督管理和行政调查工作。司法机关依照本法获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱相关刑事诉讼。国家有关机关使用反洗钱信息应当依法保护国家秘密、商业秘密和个人隐私、个人信息。

不 会

QUESTION TWELVE

问题七

07

客户的身份基本信息包括哪些内容？



客户的身份基本信息包括哪些内容？

- ◆ 自然人客户“身份基本信息”包括客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或工作单位地址、联系方式，身份证件或身份证明文件的种类、号码和有效期限。客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的经常居住地。
- ◆ 法人、其他组织和个体工商户客户的“身份基本信息”指名称、住所、经营范围、可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限；法定代表人或负责人和授权办理业务人员的姓名、身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限；受益所有人的姓名、地址、身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限。

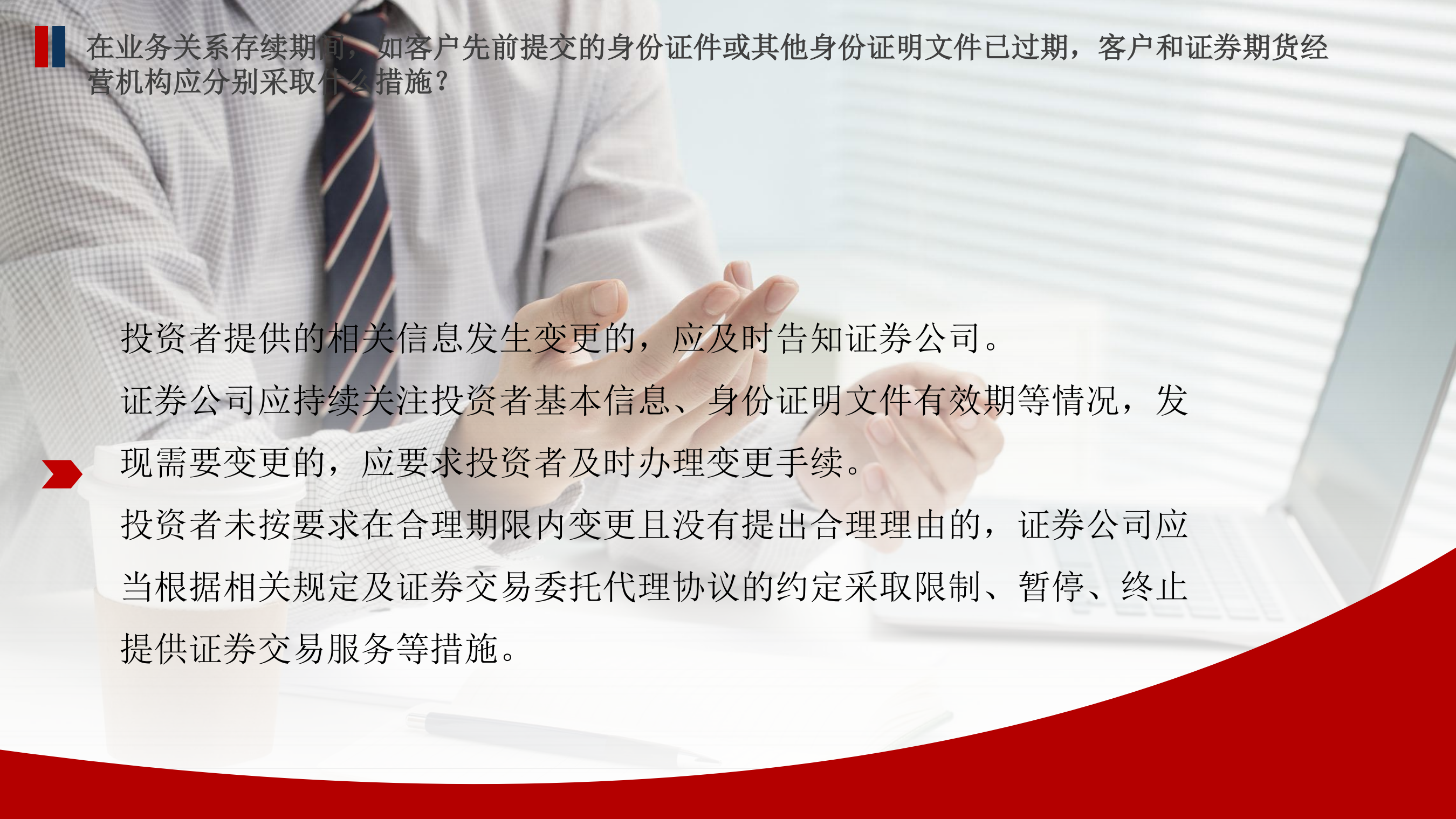


QUESTION THIRTEEN

问题八

08

在业务关系存续期间，如客户先前提交的身份证件或其他身份证明文件已过期，客户和证券期货经营机构应分别采取什么措施？



在业务关系存续期间，如客户先前提交的身份证件或其他身份证明文件已过期，客户和证券期货经营机构应分别采取什么措施？

投资者提供的相关信息发生变更的，应及时告知证券公司。

证券公司应持续关注投资者基本信息、身份证明文件有效期等情况，发现需要变更的，应要求投资者及时办理变更手续。

投资者未按要求在合理期限内变更且没有提出合理理由的，证券公司应当根据相关规定及证券交易委托代理协议的约定采取限制、暂停、终止提供证券交易服务等措施。

QUESTION FIFTEEN

问题九

09

客户应如何配合证券期货经营机构
进行客户尽职调查？

客户应如何配合证券期货经营机构进行客户尽职调查？

为了防止他人利用您的名义洗钱，
请按照证券期货经营机构的要求配合完成以下工作：



出示身份证件；



如实填写您的姓名、职业、经常居住地、联系方式等基本信息；



配合证券期货经营机构以电话、邮件等方式确认您的身份信息；



回答证券期货经营机构工作人员合理的提问。

QUESTION SIXTEEN

问题十

10

为什么不要出租、出借身份证件？



为什么不要出租、出借身份证件？

洗钱犯罪分子往往利用他人的身份证开立多个银行账户或办理多张银行卡，用来完成复杂的转账、汇款或提现，从而掩饰、隐瞒犯罪收益。出租出借自己的身份证件，可能产生以下后果：



1

他人借用您的名义从事非法活动



2

协助他人完成洗钱和恐怖融资活动



3

成为他人金融诈骗活动的替罪羊



4

您的诚信状况受到合理怀疑



5

因他人的不正当行为而致使自己声誉受损

QUESTION SEVENTEEN

问题十一

11

为什么不要出租、出借自己的账户？



为什么不要出租、出借自己的账户？

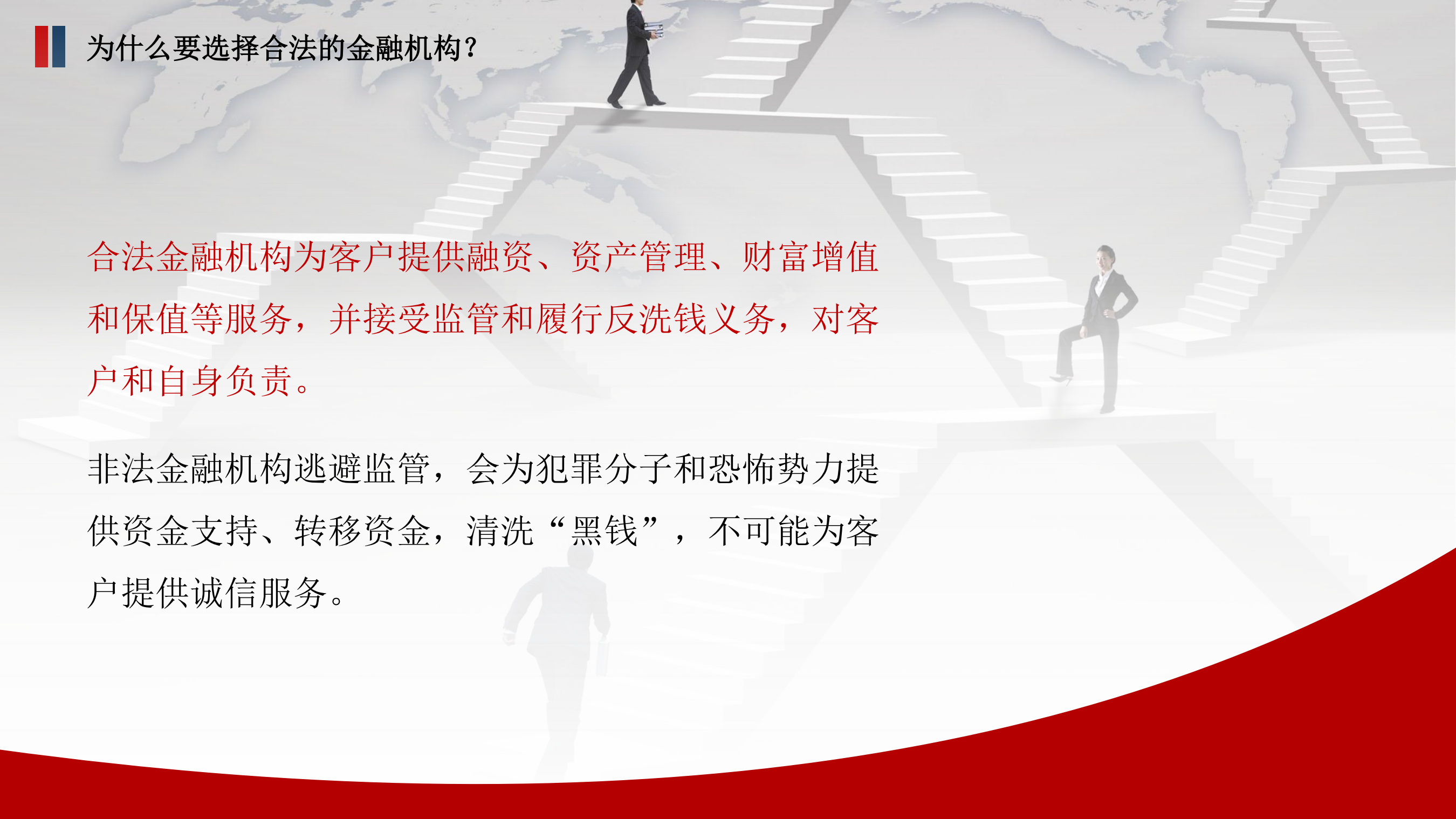
◆将自己的账户和银行卡出租、出售给他人，可能导致毒贩、恐怖分子等利用您的账户，以您良好的声誉做掩护进行洗钱和恐怖融资活动。由于账户和银行卡交易信息专属于其所有人，账户和银行卡所有人将承担相应的法律责任。

QUESTION NINETEEN

问题十二

12

为什么要选择合法的金融机构？



为什么要选择合法的金融机构？

合法金融机构为客户提供融资、资产管理、财富增值和保值等服务，并接受监管和履行反洗钱义务，对客户和自身负责。

非法金融机构逃避监管，会为犯罪分子和恐怖势力提供资金支持、转移资金，清洗“黑钱”，不可能为客户提供诚信服务。

QUESTION TWENTY

问题十三

13

举报洗钱活动会受到保护吗？

■ 举报洗钱活动会受到保护吗？

◆会。我国《反洗钱法》规定，任何单位和个人发现洗钱活动，有权向反洗钱行政主管部门、公安机关或者其他有关国家机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。对在反洗钱工作中做出突出贡献的单位和个人，按照国家有关规定给予表彰和奖励。

投资有风险 · 入市须谨慎

以上内容仅作为投资者教育用途，不构成任何投资建议。任何机构或个人据此做出的任何投资决定或投资行为，风险自担。南京证券投教基地对提供的内容力求准确、完整和及时，但不对其准确性、完整性和及时性做任何保证，对因其引发的损失不承担法律责任。

① PC网页版网址：<https://edu.njzq.cn>

② 移动网页版网址：<https://edu.njzq.cn>

③ 微信小程序二维码



④ 微信公众号二维码



专业服务

创造价值



南京证券
投资者教育基地