

反洗钱小课堂⑤：远离地下钱庄，守护资金安全



近日，人民银行上海总部联合上海银保监局、上海证监局指导在沪金融机构制作了一系列反洗钱宣传材料，旨在提高社会公众的反洗钱意识，充分发挥反洗钱宣传在维护金融安全、治理金融乱象、防范金融风险方面的重要作用。

远离地下钱庄， 守护资金安全

非法支付结算型地下钱庄

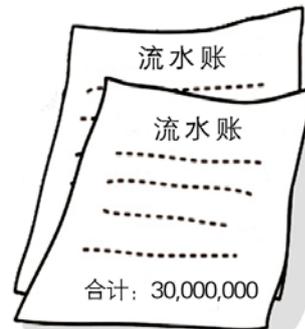
小王在某知名电商平台经营网店，实际从事地下钱庄活动，该网店每日都有大量资金交易往来。



又有新的订单了，
大家抓紧处理呀。



这网店开得真轻松，不
需要真实货物交易，只
要将“货款”倒倒手就
能挣钱，真棒！



没想到把钱倒倒手竟然涉嫌犯罪，君子爱财还是应该取之有道啊。

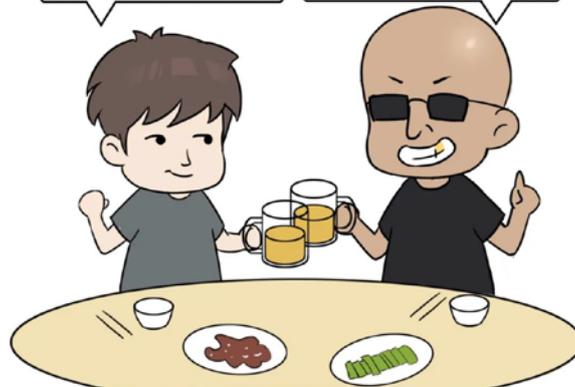


非法跨境汇兑型地下钱庄

A先生手上有一大笔无法公开来源的资金，想以购买境外房产名义通过非正规渠道将资金划转至境外。

这一大笔钱是我多年“辛苦”所得，不便明说。B老板帮个忙，看能不能帮我把钱汇到境外去。

这个方便，你把资金和境外收款的账号给我，收个手续费，你就能在境外拿到钱啦。



好的，这下我在国内的资金可以一步一步挪到境外去咯。

A先生，你的钱我们已经转出去了，这两天你查收一下。



新闻播报

“警方侦破一地下钱庄，抓获B老板等多名犯罪嫌疑人。目前B老板等人因涉嫌非法经营罪被警方采取强制措施，案件仍在进一步侦办中。A先生则因涉嫌洗钱罪接受有关部门的调查。”





地下钱庄的危害



一、个人资金安全得不到保障。地下钱庄交易不受法律保护，卷走客户资金的案例时有发生，极易给人民群众造成重大经济损失。

二、参与地下钱庄活动涉嫌犯罪。一是经营地下钱庄涉嫌非法经营罪。二是通过地下钱庄转移非法所得的行为涉嫌洗钱罪。

地下钱庄的危害



三、危害国家经济金融稳定与社会公共安全。一是地下钱庄游离于国家金融监管视线之外，这些不受监管控制的资金一旦形成规模，势必会对我国金融市场、国民经济发展带来不稳定因素。二是不法分子将各类违法犯罪活动所得及其收益通过地下钱庄进行转移，严重危害国家和社会稳定。

群众防范地下钱庄 洗钱风险的方式



一、不使用地下钱庄服务，合法开展金融活动。

二、不要出借个人身份证件、银行账户、外汇购汇额度，不为地下钱庄违法犯罪活动提供便利。

指导机构：中国人民银行上海总部、上海银保监局

制作机构：中国农业银行股份有限公司上海市分行

本文转自中国人民银行上海总部微信公众号