

# 全国法制宣传日 | 反洗钱利国又利民

今年是中华人民共和国成立 75 周年，12 月 4 日是第十一个国家宪法日。在宪法日这个特殊的日子，我们不仅要学习维护宪法的尊严和权威，更要深刻理解宪法赋予我们的权利和义务。宪法不仅是国家的根本大法，也是维护社会秩序、保障公民权益的基石。今天，我们聚焦一个与宪法精神息息相关的话题——反洗钱。

洗钱，是一种严重威胁国家经济安全和金融稳定的行为，它不仅破坏了市场经济秩序，还助长了犯罪活动，损害了国家和人民的利益。作为宪法下的公民，我们有责任和义务参与到反洗钱的行动中来，共同维护国家的法治和社会的正义。

## 一、宪法与反洗钱

宪法明确规定了公民的权利和义务，其中就包括了维护国家安全、荣誉和利益的义务。反洗钱工作是维护国家安全的重要组成部分，每一个公民都应当积极参与，通过合法途径举报可疑交易，配合金融机构进行身份识别，共同构建坚实的反洗钱防线。

## 二、洗钱与反洗钱

### （一）什么是洗钱

洗钱是指将毒品犯罪、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的行为。洗钱行为破坏了国家的金融管理秩序，对社会经济安全构成威胁。

### （二）什么是洗钱罪

洗钱罪是指为了掩饰、隐瞒特定犯罪所得及其收益的来源和性质，通过提供资金账户、转换财产、资金转移、跨境转移资产等手段进行的犯罪行为，根

据《中华人民共和国刑法》的规定，对此行为有明确的刑事责任规定。

### （三）反洗钱的法律依据

《中华人民共和国反洗钱法》为我们提供了明确的法律依据，规定了金融机构和公民在反洗钱工作中的责任和义务。了解和遵守这些法律规定，是每个公民应尽的法律责任。

### 三、反洗钱，从我做起

- 1、增强意识：了解洗钱的危害，提高对洗钱行为的警觉性。
- 2、遵守法律：在金融交易中，积极配合金融机构进行身份验证和信息登记。
- 3、积极举报：一旦发现可疑的洗钱行为，及时向有关部门举报。
- 4、教育宣传：在家庭、社区、学校等场所，积极宣传反洗钱知识，提高公众的反洗钱意识。

宪法日不仅是对宪法的庆祝，更是对法治精神的弘扬。让我们以宪法为指引，以法律为准绳，共同参与到反洗钱的行动中来，为维护国家的经济安全和社会的稳定贡献自己的力量。让我们携手同行，共筑反洗钱的坚固防线！

### 行动倡议：

- 1、参与宪法日反洗钱宣传活动，了解反洗钱知识。
- 2、在日常生活中，积极履行反洗钱义务，维护金融秩序。
- 3、向身边的人宣传反洗钱的重要性，共同营造良好的社会氛围。

宪法日，让我们共同承诺，为打击洗钱犯罪，维护国家利益，贡献自己的一份力量！