

精明理财 成就未来

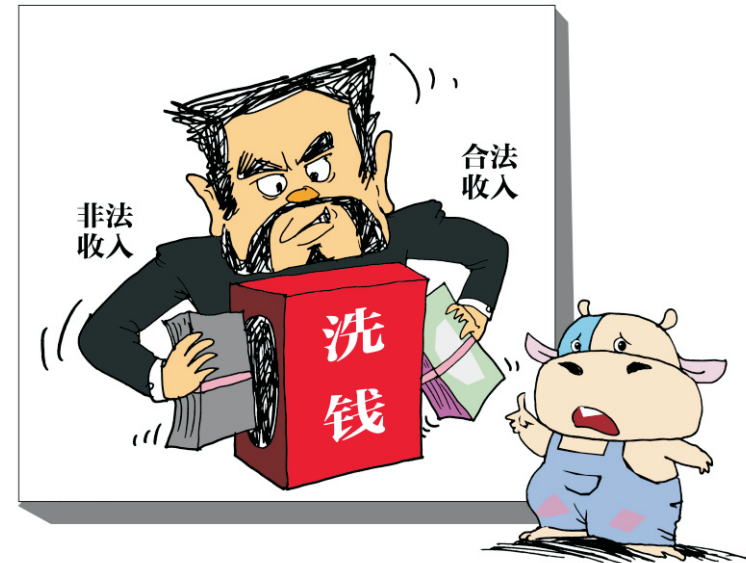


景顺长城基金公司 反洗钱小常识

客服热线：400 8888 606

公司网址：www.invescogreatwall.com

洗钱的概念



洗钱是指明知是犯罪所得及产生的收益，通过各种方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的犯罪行为。

来源于毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪的收入和收益都属于“黑钱”。

我国已于2007年1月1日正式实施《中华人民共和国反洗钱法》。

洗钱的方式



通过买卖股票、基金保险或设立企业等各种投资活动，将非法资金合法化。

远离洗钱

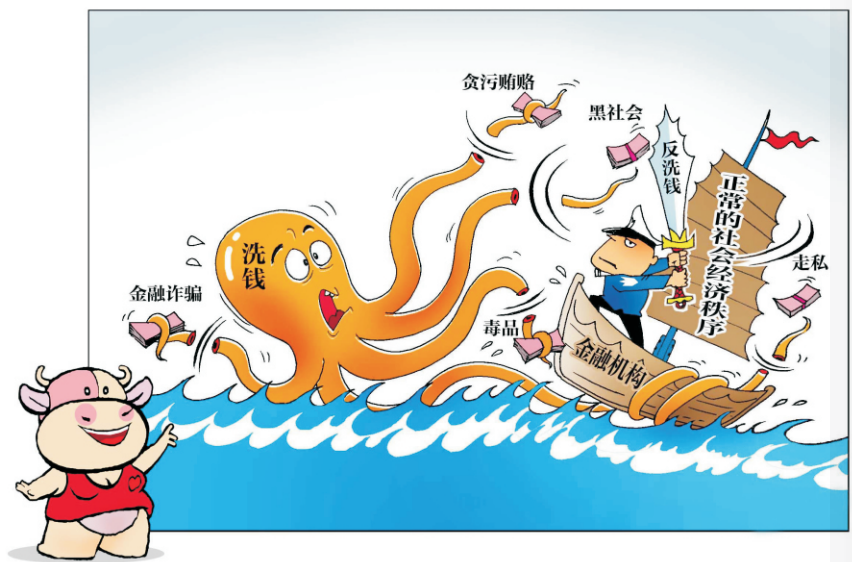


保护自己，请您远离洗钱活动。

小提示：

- 1、主动配合金融机构进行客户身份识别
- 2、不要出租出借自己的身份证件
- 3、不要出借自己的账户
- 4、不要用自己的账户替他人提现
- 5、为规避监管标准拆分交易只会弄巧成拙
- 6、选择安全可靠的金融机构
- 7、支持国家反洗钱工作也是保护自己的利益

为什么要反洗钱



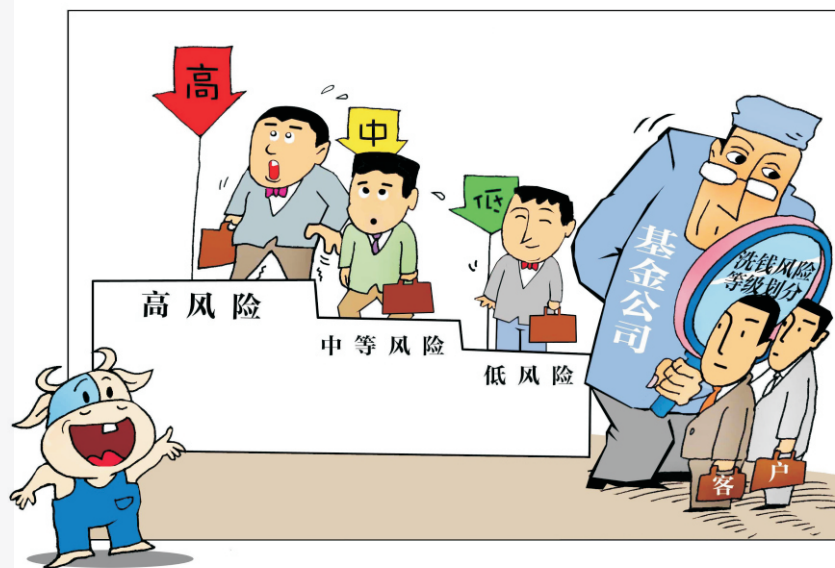
- 1、有利于发现和切断资助犯罪活动的资金来源和渠道，遏制相关犯罪。
- 2、有利于维护社会安全、社会信用。
- 3、有利于维护金融安全、经济安全。
- 4、有利于消除洗钱活动给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，促使金融机构依法合规、稳健经营。

我国反洗钱监管体制总体特点



我国反洗钱监管体制总体特点为“一部门主管、多部门配合”。一部门主管是指中国人民银行作为反洗钱行政主管部门，负责全国的反洗钱监督管理工作，多部门配合是指中国证券监督管理委员会等国务院有关部门、机构在各自职责范围内履行反洗钱监督管理职责。

基金公司如何进行客户洗钱风险等级划分



基金管理公司在进行客户风险等级划分时，应综合考虑客户身份、地域、行业或职业、交易特征等因素。客户风险等级至少应当分为高、中、低三个等级。

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？

国家反洗钱行政主管部门是指中国人民银行，主要负责组织协调全国的反洗钱工作，负责反洗钱资金监测，制定金融机构反洗钱规章，监督检查金融机构及特定非金融机构的反洗钱工作，调查可疑交易，开展反洗钱国际合作等。

为什么强调金融业反洗钱？

金融业承担着社会资金存储、融通和转移职能，对社会经济发展起着重要的促进作用。但同时也容易被洗钱犯罪分子利用，以看似正常的金融交易作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金。因此，金融业是反洗钱工作的前沿阵地，能够尽早识别和发现犯罪资金，通过追踪犯罪资金的流动，预防和打击犯罪活动。

客户到证券公司、期货公司、基金管理公司办理哪些业务需出示身份证件？

客户开立基金账户，开立、挂失、注销证券账户，申请、挂失、注销期货交易编码，签订期货经纪合同，转托管，指定或撤销指定交易，挂失交易密码，修改基本身份信息等资料，开通网上交易、电话交易等业务时，应出示有效身份证件或其他身份证明文件，并填写基本身份信息。

个人如果发现了洗钱线索怎么办？该如何举报？是否有保密措施？

我们欢迎所有的公民举报洗钱犯罪及其上游犯罪，每个公民都有举报的义务和权利。公民可以选择多种形式进行举报，举报电话是010-88092000；举报信箱是北京西城区金融大街35号；32-124信箱，接收单位是中国反洗钱监测分析中心，邮政编码：100032；举报传真电话：010-88091999；电子信箱地址：fiurepot@pbc.gov.cn；举报网址：www.camlimac.gov.cn。所有的举报信息及举报人姓名等都是严格保密的。