

您知道为什么我们在银行开办业务必需要用身份证吗？你了解犯罪分子洗钱的途径吗？你知道出租或出借银行卡、账户或U盾背后隐藏的风险吗？生活中，也许你以为的一个小举动，在日后却有可能带来极大的风险，甚至被扣上洗钱的罪名。

为了不断提升消费者金融素养和风险责任意识，免受违法违规金融活动侵害，中国人民银行昆明中心支行制作了《滇游记之大圣教你学金融——反洗钱知识》，专门带你了解洗钱的途径、洗钱的手段，教你如何保护自己不成为犯罪团伙的替罪羊。

现在，让我们和唐僧师徒一起，了解下反洗钱吧。

## 滇游记之反洗钱

视频加载中...

[xss\_clean][xss\_clean]

### 敲黑板——反洗钱知识

Q:

什么是洗钱？

A:

洗钱是指明知是毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪的犯罪所得及其收益，还为其掩饰、隐瞒来源和性质，通过各种手法将其表面合法化的犯罪行为和过程。比如，为犯罪分子提供银行账户、购买有价证券、转移资金等。

