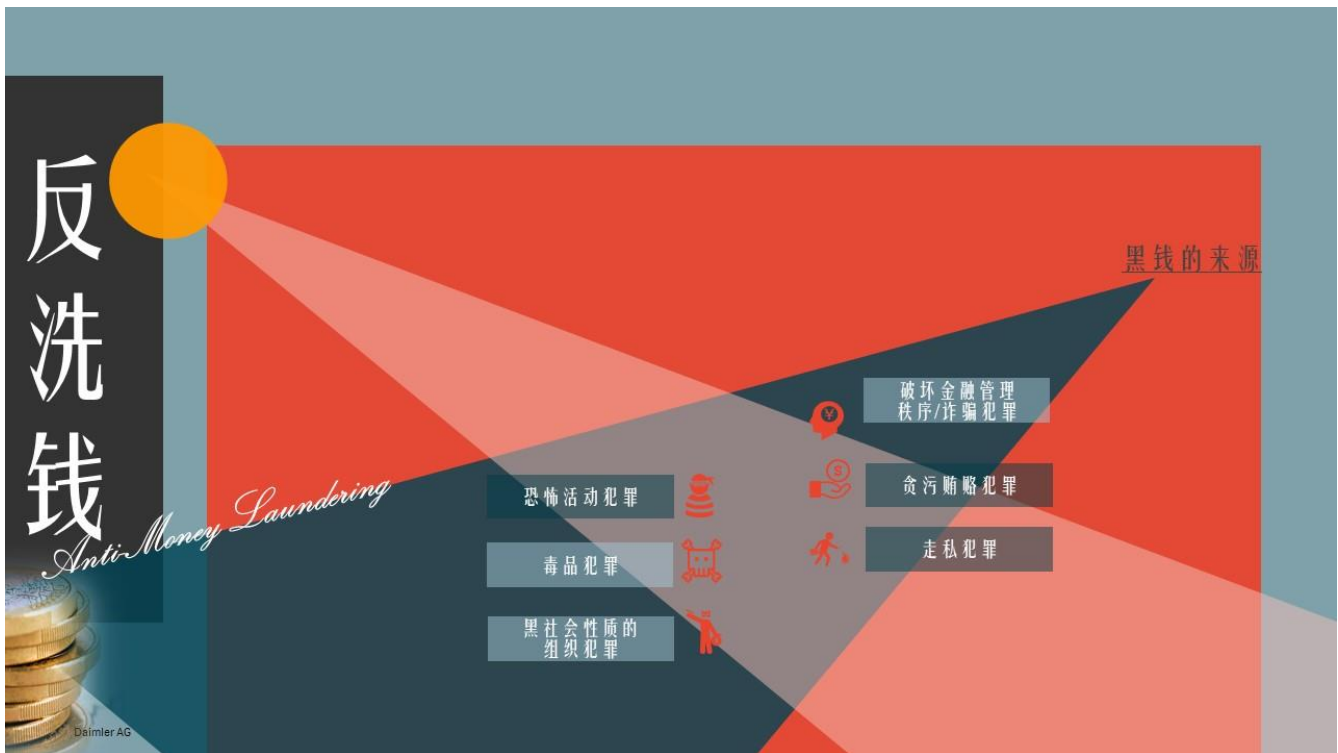


## ● 什么是洗钱? ●



## ● 黑钱的来源 ●

非法资金来源于众多的渠道，主要包括毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪以及破坏金融管理秩序/诈骗犯罪等。



## ● 洗钱的危害 ●

洗钱是严重的经济犯罪行为，不仅破坏经济活动的公平公正原则，破坏市场经济有序竞争，损害金融机构的声誉和正常运行，威胁金融体系的安全稳定，而且洗钱活动与贩毒、走私、恐怖活动、贪污腐败和偷税漏税等严重刑事犯罪相联系，会对国家的政治稳定、社会安定、经济安全以及国际政治经济体系的安全构成严重威胁。

## ● 普通公民应如何配合反洗钱工作？ ●

对于普通老百姓来说，反洗钱可以更好地保护自身权益，也是在日常的社会活动中需自觉遵循基本的行为规范。

办理金融业务时，积极配合金融机构完成客户身份尽职调查，提供有效身份证件或者其他身份证明文件。发现洗钱活动，有权向中国反洗钱监测分析中心和公安机关举报。

(以上内容来源于中国人民银行和网络)