# 反洗钱征文：杜绝洗钱，人人有责

来源：网络 作者：悠然小筑 更新时间：2025-01-16

*杜绝洗钱，人人有责当今社会，反洗钱以及不再是陌生的词汇，经常在电视新闻广告宣传标语上见到，那什么是反洗钱呢？反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、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...*

杜绝洗钱，人人有责

当今社会，反洗钱以及不再是陌生的词汇，经常在电视新闻广告宣传标语上见到，那什么是反洗钱呢？反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、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等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动。常见的洗钱途径广泛涉及银行、保险、证券、房地产等各种领域。反洗钱是政府动用立法、司法力量，调动有关的组织和商业机构对可能的洗钱活动予以识别，对有关款项予以处置，对相关机构和人士予以惩罚，从而达到阻止犯罪活动目的的一项系统工程。

然而随着中国经济近三十年的高速发展，在为金融行业的腾飞插上了翱翔的翅膀，同时也给各家金融机构带来了严峻的考验，洗钱犯罪活动逐步出现了智能化、隐蔽化的趋势，严重地危害了国家利益、国家安全和金融机构健康有序的运行。试想，生活中萦绕在您身边的都是毒贩，黑社会组织，走私犯、金融诈骗罪犯甚至琳琅满目的洗钱机构，我们的生活还会安定吗？社会的安定还会有保障吗？备受广大人民喜爱的影视剧比如《人民的名义》、《毒枭》等，里面贪官和贩毒集团的非法收入经过大规模洗钱后，以“合理、合法”的渠道回到他们手中。观众在痛恨“坏人”的同时，在现实生活中往往因为贪小便宜或者“恶小而为之”或者事不关己高高挂起的心态助长了以上洗钱行为。因此，打击洗钱犯罪活动，社会群体和金融机构必须要两手抓。

对于广大人民群众的洗钱教育，特别是要加强有关反洗钱法规的学习教育，帮助公众走出“存款自愿，取款自由，谁也无权审查”的法律误区就显得至关重要。要做到全民反洗钱，人人都懂法的节奏，所有人都应该做到以下4点：

1、选择安全可靠的金融机构

合法的金融机构接受监管，履行反洗钱义务，是对客户和自身负责。根据我国《反洗钱法》规定，金融机构在履行反洗钱义务中获取的客户身份资料和交易信息，应当予以保密，非依法律规定，不得向任何单位和个人提供，确保金融机构的隐私权和商业秘密得到保护。网上钱庄等非法金融机构逃避监管，不仅为犯罪分子和恐怖势力转移资金、清洗“黑钱”，成为社会公害，而且无法保障客户身份资料和交易信息的安全性。一个为您频繁

“通融”、违规经营的网上钱庄可能也为犯罪分子提供便利，让犯罪的黑手染指您的账户。您能放心让这样的网上钱庄帮您打理血汗钱吗?选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构，您的资金和个人信息才更安全。

2、不要出租或者出借自己的身份证

出租或出借自己的身份证件，可能产生以下后果:他人借用您的名义从事非法活动;可能协助他人完成洗钱或恐怖融资活动;可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”;您的诚信状况受到合理怀疑;因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。

3、不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾

金融账户、银行卡和U盾不仅是您进行金融交易的工具，也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。

·贪官、毒贩、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行卡和U盾进行洗钱和恐怖融资活动，因为不出租、出借金融账户、银行卡和U盾既是对您的权利的保护，又是守法公民应尽的义务。

4、远离网络洗钱陷阱

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。有人受朋友之托或受利益诱惑，使用自己的个人账户或公司的账户为他人提取现金，为他人洗钱提供便利。然而，法网恢恢，疏而不漏。请您切记，账户将忠实记录每个人的金融交易活动，请不要用自己的账户替他人提现。

对于金融机构，首先必须加大培育反洗钱骨干队伍，不断提高一线反洗钱操作人员的业务水平和对可疑交易的甄别能力。同时，强化现金管理，管好反洗钱重点部位。近几年，有些金融机构对大额现金支取能按照现金管理的有关规定严格执行审核、审批程序，但对现金存款却不够重视，而现金存款恰好是反洗钱的重要环节。为此，各网点在办理业务的过程中，对大额现金存取均应严格按照大额交易和可疑交易管理办法要求及时上报。再者，加强客户身份识别，构建反洗钱坚固防线。特别要加强对重点客户的业务经营、营业收入、资金使用及周转和新业务的开展情况进行详细的调查了解，真正做到了解自己的客户;加强客户身份识别登记制度，特别是对于一次性服务的客户及现金兑换、大额现金存入和支取的客户要认真实行客户识别，防患于未然;从源头上杜绝公款私存、私款公存现象;尽快建立和完善邮政金融系统与公安、税务、工商和人行的相关系统联网，以便加强对客户的身份识别和核查，完善协调机制，形成反洗钱工作合力。

反洗钱工作重要性和紧迫性的宣传力度，充分利用金融机构点多面广的优势，通过诸如悬挂横幅、张贴标语、散发资料以及广大新闻媒介的宣传等形式，使大家认识并树立——洗钱犯罪就在我们身边，反洗钱工作刻不容缓;反洗钱不是哪个人、哪个部门的事，它需要我们大家积极支持、协助、配合，共同承担责任的观念。通过宣传，深入普及反洗钱的法规和知识，使反洗钱工作家喻户晓、深入人心，让储户自觉遵守金融机构的反洗钱规定，按规定办理个人业务，而形成全社会支持理解反洗钱工作的氛围，为反洗钱法规制度的有效实施营造良好的社会环境。

与此同时，也更进一步促使金融机构自身认识到有义务参与反洗钱工作，认识到有责任配合反洗钱工作，对大额交易和可疑交易必须向人民银行报告，依法协助、配合司法机关和行政执法机关打击洗钱活动。在防范洗钱工作中，金融机构始终处于斗争的第一线，必须站在维护国家金融安全和社会稳定的高度，增强责任意识，严格落实国家有关反洗钱规章的要求，扎紧篱笆，严防死守，不折不扣地履行好法定义务。如果仅凭个人感觉、凭经验工作，业务处理随意，那就很容易被洗钱犯罪分子利用，为他们提供可趁之机。总而言之，要防范和遏制洗钱这种智力型、知识型犯罪，不仅需要从业人员高度的责任感和工作热情，还必须培养通晓法规、熟悉业务、反洗钱经验，切实加强对金融从业人员的指导和培训力度，提高金融从业人员的反洗钱知识和技能。

显然，反洗钱对策远远不止上述这些.作为一场战斗，反洗钱任重而道远，永远没有胜利可言!随着经济快速的发展和金融不断深化，我国洗钱现象也在逐年增多，洗钱行为隐蔽复杂，已经成为危及社会经济发展的暗流。历史不乏这方面的案例，比如我们熟悉的震惊中外的厦门远华走私洗钱案，更是涉案人员众多，涉及金额巨大，案情极为复杂；法国巴黎银行由于客户身份识别工作存在严重失误，同伊朗苏丹古巴等受制裁国家进行支付交易，违反相关国际制裁法令，最终于2024年遭到89.7亿美元的巨额罚款。由此可见，反洗钱也不仅仅是一个国家的事，反洗钱工作要想取得成功还必须有赖于加强国际司法合作，使打击外逃腐败分子洗钱获得国际公约和外国法律保障和支持。反洗钱，是一项没有现成经验可以借鉴的全新系统工程，是金融部门所面临的长期而艰巨的战略任务。从目前情况来看，虽然公众对反洗钱在认识上已有明显转变，但在认识的深度和水平上仍需进一步提高。作为一名银行一线员工，我真心希望每一个人都能树立反洗钱观念，全社会都积极行动起来，高举反洗钱的旗帜!支持和配合反洗钱工作，建立起一个协调高效的反洗钱网络，为实现我国在全球化浪潮下的金融安全作出应有的贡献!

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！