

什么是洗钱？

洗钱是指对犯罪所得进行处理并掩饰其非法来源，以期将犯罪所得用于合法或非法活动。简而言之，洗钱就是将非法所得洗白的过程。

什么是恐怖融资？

恐怖融资是指有下列行为：

- ◆ 恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或者其他形式财产；
- ◆ 以资金或者其他形式财产协助恐怖组织、恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪；
- ◆ 为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或者其他形式财产；
- ◆ 为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

反洗钱基本知识 知多少

洗钱的三个阶段？

洗钱通常涉及一系列复杂的交易，这些交易往往难以区分，不过通常分为三个阶段：

- ◆ 第一阶段：处置——实际处理犯罪所得的现金或其他资产。在第一阶段，洗钱者将非法所得投入金融系统中。
- ◆ 第二阶段：离析——经过层层金融交易来隐匿资金来源，从而将非法所得与其真实来源分离开来。第二阶段涉及将犯罪所得转变为其他形式并创建层次复杂的金融交易来掩饰资金的审计线索、来源和所有权。
- ◆ 第三阶段：融合——以看似正常业务或个人交易的形式将资金重新投入经济，使非法财富在表面上具有合法性。这一阶段需要将洗白的资金用于表面上看似正常的交易，从而给人具有合法性的感觉。

恐怖融资活动和洗钱的差异？

- ◆ 恐怖融资活动和洗钱的最根本差别体现在资金来源方面。
- ◆ 恐怖融资活动将资金用于非法政治目的，但其资金本身并不一定是非法所得。
- ◆ 相反，洗钱所涉及的资金均为非法活动所得。洗钱的目的在于确保金钱可以合法使用。