

2024年11月8日，第十四届全国人大常委会第十二次会议表决通过了最新修订的《中华人民共和国反洗钱法》，自2025年1月1日起施行。

## 什么是反洗钱？

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、金融诈骗犯罪和其他犯罪所得及其收益的来源、性质的洗钱活动，依照本法规定采取相关措施的行为。

# 认真贯彻落实反洗钱法 切实推进洗钱风险防控

## 单位和个人与反洗钱有哪些关系？

- **不得提供洗钱便利：**任何单位和个人不得从事洗钱活动或者为洗钱活动提供便利。
- **配合尽职调查：**任何单位和个人应当配合金融机构和特定非金融机构依法开展的客户尽职调查。与金融机构存在业务关系的单位和个人应当配合金融机构的客户尽职调查，提供真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，准确、完整填报身份信息，如实提供与交易和资金相关的资料。
- **反洗钱特别预防措施：**任何单位和个人应当按照国家有关机关要求对下列名单所列对象采取反洗钱特别预防措施，具体包括立即停止向名单所列对象及其代理人、受其指使的组织和个人、其直接或者间接控制的组织提供金融等服务或者资金、资产，立即限制相关资金、资产转移等。
- **举报及奖励：**任何单位和个人发现洗钱活动，有权向反洗钱行政主管部门、公安机关或者其他有关国家机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。对在反洗钱工作中做出突出贡献的单位和个人，按照国家有关规定给予表彰和奖励。

## 反洗钱小贴士

生活中有的人缺乏法律常识，因受熟人之托而被动成为洗钱犯罪的“工具”，有的人则因利益驱使，心存侥幸而沦为洗钱犯罪的帮凶。社会公众要提升反洗钱意识，妥善保管好自己的身份证件、银行账户，切勿出租、出借或出售，警惕用自己的账户帮助他人提现或转账，避免落入违法犯罪陷阱。