

反洗钱工作不影响个人隐私和商业机密 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/280/2021_2022__E5_8F_8D_E6_B4_97_E9_92_B1_E5_c123_280601.htm 洗钱就是通过各种方式将非法资金合法化。它是一种严重的经济犯罪行为，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，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。很多洗钱活动和老百姓的生活密切相关。央行官员介绍，一些单位给员工买一种保险，过一段时间再退保，将剩余的保险金打入员工的账户。这种变相发福利的方式，其实就是洗钱，是一种犯罪行为。《反洗钱法》规定的反洗钱义务主体包括两类：一是在境内设立的金融机构，二是按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构。陈小云说，国际上通常认为，房地产销售、贵金属和珠宝交易机构、拍卖企业、典当行以及律师事务所、会计师事务所等机构在业务中经常接触大量资金，需要承担反洗钱业务。但是，国内对此并无经验，需要在实践中研究。比如，房地产销售等特定非金融机构履行反洗钱义务，意味着明年1月1日以后，百姓买房用现金支付的房屋首付超过20万元时，其交易记录将作为大额交易报告到央行有关部门备案。“但这也只是记载而已。”陈小云说，被报告并不意味着该交易是非法的。大额交易报告和可疑交易报告制度的建立，可以保障在有违法犯罪行为发生时，有关部门能够倒查其资金来源和流向。在国外，普通百姓的现金交易和转账交易达到大额交易标准时，都将被报告到反洗钱监管部门。在国内，以后保险公司、证券公司、银行等也

有义务提前告知客户，大额交易将报告到有关部门，这样可以减少老百姓的担心。“开展反洗钱工作也不会侵犯到金融机构客户的个人隐私和商业秘密。”陈小云说，《反洗钱法》规定，对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密；非依法律规定，不得向任何组织和个人提供。相关部门履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查，司法机关依法获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱刑事诉讼。“工作人员如果泄露了客户资料，要承担的后果是很严重的。”陈小云说。据介绍，《反洗钱法》规定，对不能排除洗钱嫌疑，同时资金可能转往境外的，经中国人民银行负责人批准，可以采取临时冻结措施，但临时冻结的时间不得超过48小时。在48小时内未接到侦查机关继续冻结通知的，必须立即解除。这些规定既保证反洗钱工作的正常进行，又注意保障了公民和法人的合法权益。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com