

申论时事名词解释(34)什么是反洗钱 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/495/2021_2022__E7_94_B3_E8_AE_BA_E6_97_B6_E4_c26_495304.htm 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。目前，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。从国际经验来看，洗钱和反洗钱的主要活动都是在金融领域进行的，几乎所有国家都把金融机构的反洗钱置于核心地位，国际社会进行反洗钱的合作也主要是在金融领域。目前，金融机构反洗钱制度基础性工作存在薄弱环节，主要表现在：一是金融竞争无序，个别金融机构从局部利益出发，超范围吸收存款，公款私存，违规将来路不明的资金转入储蓄账户或直接支付大额现金，随意放宽账户设立条件和金融交易审查标准，搞违规竞争，不执行金融机构内部制度，给洗钱活动提供了可乘之机；二是一些金融机构特别是领导对反洗钱的重要性认识不足，员工反洗钱意识和警惕性不高；三是我国对金融工作人员的反洗钱教育和培训尚处于空白，缺乏一大批有经验的反洗钱专业人士，不能及时识别和防范洗钱活动；四是金融机构反洗钱手段落后，还没有开发和建立一套反洗钱的软件和系统，尚未建成与支付清算系统对接的支付交易监测系统，不能对大额和

可疑交易及时进行监测、记录。 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