

2024年“金融教育宣传月”

奥特迅带您了解“识别防范非法金融活动与洗钱犯罪”

一、“金融教育宣传月”活动介绍

（一）活动背景

为深入贯彻落实党的二十大、二十届三中全会精神和中央金融工作会议部署，坚持以人民为中心的价值取向，有效防范金融风险，金融监管总局、中国人民银行、中国证监会围绕“保障权益防风险”年度主题，于2024年9月联合开展“金融教育宣传月”活动。本次活动以“金融为民谱新篇 守护权益防风险”为活动口号，汇聚金融全行业力量，深化金融知识的广泛传播，优化金融领域的便民利民政策，增强金融服务的效率和质量，推动金融行业更好服务于国家治理体系和治理能力现代化。

（二）活动主题

以“金融为民谱新篇 守护权益防风险”为活动口号，坚持以人民为中心的价值取向：一方面，面向人民群众普及反诈防非常识和理性投资知识，重点突出防范非法金融活动侵害、金融惠民利民措施等方面宣传，提升金融消费者和投资者风险识别和防范能力；另一方面，面向金融机构和从业人员大力培育和弘扬诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规的中国特色金融文化，开展行业诚信建设，推动金融行业服务于国家治理体系和治理能力现代化。

奥特迅作为上市公司，长期以来非常重视投资者教育以及投资者保护工作，借本次活动契机，特为广大投资者对“识别防范非法金融活动与洗钱犯罪”的相关内容进行科普。

二、识别非法金融活动

（一）了解非法金融活动的特征

1、**高收益诱饵**：非法金融活动常以远高于市场平均水平的收益率为诱饵，吸引投资者参与。

2、**隐蔽性和欺骗性**：这些活动往往隐瞒资金真实用途，夸大收益，模糊投资风险。

3、**缺乏透明度**：不提供或提供不完整的投资合同、交易单据等重要文件。

4、**无合法资质**：活动主体未取得金融监管部门的批准或备案，非法从事金融业务。

（二）具体类型识别

1、**非法集资**：包括假借各类名目集资，承诺高额回报等行为。

2、**金融诈骗**：如冒充银行、金融机构进行诈骗，通过网络、电话等手段实施。

3、**传销及变相传销**：以拉人头、发展下线等方式非法获利。

4、**地下钱庄**：非法从事外汇买卖、资金跨境转移等活动。

三、防范非法金融活动

（一）提高公众风险意识

1、加强金融知识普及，提高公众对非法金融活动的识别能力。

2、通过媒体、社区宣传等渠道，广泛传播非法金融活动的危害和防范知识。

（二）选择正规渠道

1、在投资、借贷等金融活动中，选择有正规金融牌照的机构进行操作。

2、不轻信网络、电话等渠道的投资建议和推荐。

（三）审慎对待高收益产品

对声称有高收益且风险极低的产品保持高度警惕。

在投资前详细了解产品结构和风险收益特征，评估自身风险承受能力。

四、识别洗钱犯罪

（一）了解洗钱手段

1、利用银行、证券、保险等金融机构进行资金转移和隐藏。

2、通过复杂的交易结构和投资组合掩盖资金来源和性质。

3、利用虚假交易、跨境资金流动等方式进行洗钱。

（二）关注可疑交易

- 1、对大额、异常的资金流动保持高度关注。
- 2、注意识别客户身份信息与交易情况不符、交易模式与以往不同等可疑行为。

五、防范洗钱犯罪

（一）加强法律法规建设

完善反洗钱相关法律法规体系，明确洗钱犯罪的法律定义、惩罚措施和执行程序。

（二）加强金融监管

要求金融机构建立健全反洗钱内部控制制度，设立专门反洗钱合规部门。

建立健全金融交易监测系统，实时识别和分析可疑交易，及时报告可疑活动。

（三）深化国际合作

1、加强与其他国家和地区在反洗钱领域的合作与信息交流。

2、签署反洗钱合作协议，共同打击跨国洗钱犯罪。

（四）加强培训与公众宣传

1、定期对金融机构员工进行反洗钱培训，提高识别和应对洗钱行为的能力。

2、通过媒体和社区宣传提高社会公众对洗钱犯罪的认识，鼓励举报可疑活动。

（免责声明：本文仅作为投资者教育用途，不构成任何投资建议。投资者据此做出的任何投资决定或投资行为，风险自担。奥特迅力求本文所涉信息准确、可靠，对因其引发的损失不承担法律责任。）