反恐怖融资小知识

**一、什么是恐怖活动、恐怖融资？**

恐怖活动是指以制造社会恐慌、危害公共安全或者胁迫国家机关、国际组织为目的，采取暴力、破坏、恐吓等手段，造成或意图造成人员伤亡、重大财产损失、公共设施损坏、社会秩序混乱等严重社会危害的行为，以及煽动、资助或者以其他方式协助实施上述活动的行为。

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。

**二、我国打击恐怖融资活动相关立法和相关文件主要包括哪些？**

相关立法主要包括《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国反恐怖主义法》、《中华人民共和国刑法》等。

2018年10月10日，为规范互联网从业机构反洗钱和反恐怖融资工作，切实预防洗钱和恐怖融资活动，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会制定并发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（试行）》。《管理办法》的出台，旨在建立相关监管机制和监管规则。一是建立监督管理与自律管理相结合的反洗钱监管机制。明确中国人民银行、国务院有关金融监督管理机构协同监管和互金协会自律管理相结合，做到履职各有侧重，工作相互配合。同时，充分发挥互金协会和其他行业自律组织的管理作用，借助自律组织的力量，促使从业机构强化内控建设、增强反洗钱意识，提升监管有效性。二是建立对全行业实质有效的框架性监管规则。《管理办法》对从业机构需要履行的反洗钱义务进行原则性规定。同时，明确由互金协会协调其他行业自律组织制定行业规则，实现监管和自律管理的有效衔接。

**三、恐怖融资的常见形式有哪些？**

1.通过慈善机构募集资金。一是恐怖组织可能会利用慈善组织的资金监控漏洞盗用或骗取慈善资金；二是恐怖组织通过对慈善组织分支机构的渗透，利用机构中某些雇员对恐怖组织的同情和支持，通过慈善组织募捐的方式将资金转移至恐怖组织；三是恐怖主义可能已经控制了某个慈善组织，致使该慈善组织整体参与到恐怖融资中。

2.通过合法经营募集资金。在部分不需要正式的职业资格（如相关资格证书），并在创业期不需要大量投资的行业或领域，恐怖融资风险相对较高。

3.通过自筹资金筹集资金。在某些情况下，恐怖组织从内部获得收入来源，包括成员家庭收入和其他犯罪收入来源等。

**四、洗钱与恐怖融资的区别包含哪几方面？**

首先，恐怖分子、恐怖组织并非为利益所驱动，他们的目的不是聚敛大量财富，而是造成伤害；其次，洗钱通常会涉及企图隐瞒资金非法来源的金融交易，但恐怖融资的资金来源通常不是非法资金或者并非由非法活动所产生；最后，恐怖融资支持的是不可告人的暴行和暴力。洗钱的最终目的是让非法犯罪所得及收益获得表面上的合法性，掩饰、隐瞒、消灭犯罪证据及追索线索，进而逃避法律追究及制裁，而恐怖融资的目的通常具有非经济化目标，目标锁定在政治合法性、政治影响力和传播意识形态等非经济方面。

**五、涉恐黑名单监测管理是什么？**

涉恐黑名单是指有关组织和部门列明的恐怖组织、恐怖分子名单，名单通常情况下来源于国务院的有关部门和机构、司法机关、联合国安理会决议、中国人民银行。金融机构应制订黑名单内部控制风险管理制度，将涉恐名单嵌入业务系统，在办理业务时匹配比对名单，实现黑名单及时更新、事前预警、事中监控、事后报告的管理功能，对于符合名单信息的客户及时报告并采取适当的后续措施。

**六、社会公众配合金融机构开展打击恐怖融资的义务主要包括哪些？**

一是主动配合金融机构完成客户身份识别，包括提供真实有效的身份证件、据实告知交易目的、及时更新预留信息等；

二是积极培养自我风险防范意识，不出租、出借账户、U盾，不用自己的账户替他人提现，防止他人盗用身份从事非法活动；

三是对于所发现的涉恐融资行为勇于举报，及时切断资助犯罪行为的经济来源和渠道，维护社会正义。