**为什么要反洗钱**

为了遏制和打击洗钱活动，反洗钱应运而生，其意义重大：

第一，反洗钱可以切断犯罪资金渠道，是打击遏制各类上游犯罪的重要手段；

第二，反洗钱可以预警非法集资等金融乱象与非法金融活动，有利于防控重大金融风险、维护国家金融体系安全；

第三，反洗钱可以帮助追踪腐败、电信诈骗等犯罪资金，挽回国家和公众的经济损失，最大限度地维护人民群众利益；

第四，反洗钱有利于消除洗钱活动给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，促使金融机构依法合规、稳健经营；

第五，反洗钱有助于夯实社会治理基础，提升金融体系和社会整体透明度，在提高国家治理能力、维护社会公平和正义方面发挥着越来越重要的作用。