

打击洗钱犯罪，维护金融安全

1、洗钱的定义

“洗钱”是指将非法获得的资产，通过何种途径转换成以合法形式持有的资产。“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、金融诈骗等犯罪所得及收益的来源和性质的洗钱活动。

2、选择安全可靠的金融机构

合法的金融机构接受监管，履行反洗钱义务，是对客户和自身负责。根据《中华人民共和国反洗钱法》的规定，金融机构对在依法履行反洗钱职责或者义务中获取的客户身份资料和交易信息，应该予以保密，非依法律规定，不得向任何单位和个人提供，确保金融机构客户的隐私权和商业秘密得到保护。

网上钱庄等非法金融机构逃避监管，不仅为犯罪分子和恐怖势力转移资金、清洗“黑钱”，成为社会公害，而且无法保障客户身份资料和交易信息的安全性。

选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构，您的资金和个人信息才更安全。

3、不要出租或出借自己的身份证件，出租或出借自己的身份证件，可能会产生以下后果：

他人借用您的名义从事非法活动；

可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；

您可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；

您的诚信状况受到合理怀疑；

因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。

4、不要出租或出借自己的帐户、银行卡和 U 盾

金融账户、银行卡和 U 盾不仅是您进行金融交易的工具，也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。贪官、毒贩、恐怖分子以及其他犯罪都可能利用您的账户、银行卡和 U 盾进行洗钱和恐怖融资活动，因此不出租、出借金融账户、银行卡和 U 盾既是您的权利的保护，又是守法公民应尽的义务。

5、不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式体现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。有人受朋友之托或受利益诱惑，使用自己的个人账户（包括银行卡账户）或公司的账户为他人提取现金，为他人洗钱提供便利。然而，法网恢恢，疏而不漏。请您切记，请不要用自己的账户为他人体现。

6、主动配合金融机构进行身份识别

开办业务时，请您带好身份证件

大额现金存取时，请出示身份证件

他人替您办理业务，请出示他（她）和您的身份证
身份证件到期更换的，请及时通知金融机构进行更新

来源：中国反洗钱研究中心