

远离洗钱陷阱 “三要” “三不要”

大部分人应该都听说过洗钱，但并不了解什么是洗钱。还有不少人觉得洗钱离自己很遥远，跟自己的生活关系不大。金融工具和交易品种繁多而且复杂，犯罪分子的洗钱套路也不断迭代升级，有些消费者会在不知情的情况下被卷入洗钱陷阱。

那么，我们该如何保护自己，远离洗钱陷阱呢？小编为大家整理了以下“三要”“三不要”。

“三要”

1、**要**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。根据我国《反洗钱法》规定，金融机构在履行反洗钱义务中获取的客户身份资料和交易信息，应当予以保密，非依法律规定，不得向任何单位和个人提供，确保客户的隐私权和个人信息得到保护。

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。一个为您频繁“通融”、违规经营的网上钱庄可能也为犯罪分子提供便利，让犯罪的黑手染指您的账户。您能放心让这样的网上钱庄帮您打理血汗钱吗？

选择合法、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。

2、要如实填写您的身份信息

开办业务时，请您带好身份证件，如实填写您的身份信息。有效身份证件是证明个人真实身份的重要凭证。为避免他人盗用您的名义窃取您的财富，或是盗用您的名义进行洗钱等犯罪活动，当您开立账户、购买金融产品以及以任何方式与金融机构建立业务关系时，需出示有效身份证件或身份证明文件；如实填写您的身份信息；如果您不能出示有效身份证件或身份证明文件，金融机构工作人员将不能为您办理相关业务。

3、要配合金融机构进行身份识别和尽职调查

按照我国反洗钱法律法规，办理金融业务达到一定标准的，金融机构需核对您的有效身份证件或身份证明文件，确认您的身份信息，请您配合金融机构通过联网核查身份证件的真实性，或以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息；回答金融机构工作人员合理的提问。这不是限制您支配自己合法收入的权利，而是希望通过这样的手段，防止不法分子浑水摸鱼，保护您的资金安全，创造更纯净的金融市场环境。

特别提醒，身份证件到期更换的，请及时通知金融机构进行更新，金融机构只能对身份真实有效的客户提供服务，对于身份证件已过有效期的，金融机构应通知客户在合理期限内进

行更新。超过合理期限未更新的，金融机构可中止办理相关业务。

“三不要”

1、不要轻易汇款或转账

近年来破获的网银诈骗、互联网非法集资等网络洗钱案件警示我们，对于网络信息要仔细甄别，不要轻易通过网银、手机等方式向陌生账户汇款或转账；对于网络信息要时刻警惕，不可因贪占一时便而最终落入骗局。

2、不要出租或出借自己的身份证件和银行卡

出租或出借自己的身份证件、银行卡，可能产生以下后果：

- （1）他人借用您的名义从事非法活动；
- （2）可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；
- （3）可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；
- （4）您的诚信状况受到合理怀疑；
- （5）因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损；
- （6）因触犯反洗钱、反电信网络诈骗等法律法规受到行政处罚或刑事制裁。

金融账户、银行卡等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、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行

卡进行洗钱和恐怖融资活动，因此，不出租、出借金融账户、银行卡既是对您的权利的保护，又是守法公民应尽的义务。

3、**不要**用自己的账户替他人提现

切断资金流是犯罪分子比较常用的洗钱方式，现金被取出后，犯罪分子就可以携款潜逃。比如，日常生活中有一些平台会发布取现任务，不法分子会通过“返利”方式请我们帮忙用自己的账户取现，现金取出后对方再返回一部分利息或佣金。

然而，法网恢恢，疏而不漏。请您切记，账户将忠实记录每个人的金融交易活动，请不要用自己的账户替他人提现。

【防骗小贴士】

- ① 陌生号码让您转钱的电话一律挂掉；
- ② 陌生号码让您转钱的信息一律删除；
- ③ 陌生号码告诉您中奖的信息一律不信；
- ④ 陌生号码让您点击的链接一律不点；
- ⑤ 陌生号码告知您熟人介绍的号码一律核实；
- ⑥ 陌生号码让您提供验证码的一律不说。