

反洗钱

5 原来是这样啊!

王爷爷: 小友, 我看到现在金融机构在宣传“保护自己, 远离洗钱”, 请问什么是“洗钱”?

小友: 洗钱, 通常是指运用各种手法掩饰或者隐瞒非法资金的来源和性质, 把它变成看似合法资金的行为和过程。

王爷爷: 哦, 原来洗钱是一种犯罪行为啊!

小友: 是的, 洗钱行为是犯罪, 有很多危害, 且不法份子有很多手段利用公众个人开展洗钱。比如:

- (1) 洗钱行为为犯罪分子隐藏和转移违法犯罪所得提供便利, 很可能对社会稳定、国家安全和人民生命、财产安全造成巨大损失。
- (2) 洗钱行为使违法资金、犯罪所得表面合法化, 削弱国家的宏观经济调控效果, 严重危害社会经济健康发展。
- (3) 洗钱助长和滋生腐败, 败坏社会风气, 导致社会不公平, 败坏国家声誉。
- (4) 帮助他人洗钱, 例如提供或出租个人身份证件和银行账号、微信或支付宝账户等帮助不法份子接收、转移非法资金等行为, 是构成刑事犯罪的。

王爷爷: 那什么又是反洗钱呢?

小友: 反洗钱指的是为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动, 遏制相关违法犯罪活动, 依照相关法律采取相关措施的行为。

王爷爷: 那我们作为老年客户, 要如何更好地保护自己, 远离洗钱行为呢?

小友: 作为我们公众, 特别是老年客户, 我们要做好以下防范措施:

- 1) 选择安全可靠的金融机构办理金融业务, 在办理金融业务时有义务配合金融机构完成客户尽职调查, 包括提供真实有效的身份证件、据实填写真实身份信息、交易目的、职业、在职单位等信息, 并及时更新身份、职业、联系方式等;
- 2) 增强风险防范意识, 不出租、不外借自己的身份证件、银行卡、银行账户、U盾、微信和支付宝账号等;
- 3) 保持警惕, 不要轻易通过网银、微信或支付宝、使用自己的账户等为他人提现或转账。

风险提示

严格遵守反洗钱法律法规, 认真履行反洗钱义务, 人人有责! 警惕洗钱陷阱, 保护个人身份和账户信息, 不外借、不出租、不转让!