友邦保险 | 消保同行 兼容进取 消保同行

友邦人寿消费者权益保护合规知识读本

系列

十一

反洗钱 原来是这样啊

洗钱=犯罪

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。

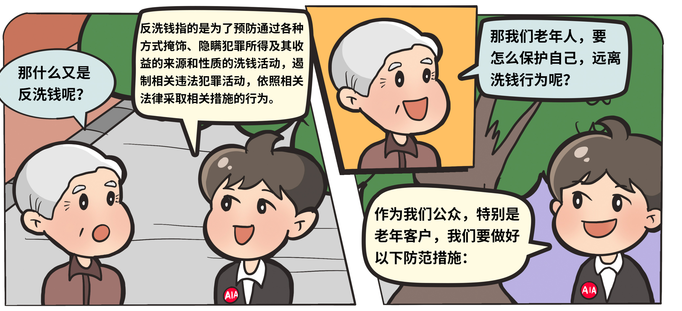
2 洗钱行为使违法资金、犯罪所得表面合法化，削弱国家的宏观经济调控效果，严重危害社会经济健康发展。

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。

腐败

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，构成刑事犯罪。

构成刑事犯罪



第一，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。

第二，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。

第三，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！

兼容进取 消保同行