

警惕洗钱陷阱 提高金融风险防范意识

风险提示：投资有风险，请理性选择基金。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及净值高低并不预示其未来业绩表现。购买基金，投资者应仔细阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资者自身的风险承受能力相适应。投资者进行投资时，应严格遵守反洗钱相关法规的规定，切实履行反洗钱义务。

注：资料来源于中国证监会、网络

小恒，我不久前看了《廉政风云》，里面讲到什么洗钱情节，太烧脑了，幸亏只是在影片中出现。

这电影不错，不过，洗钱不只存在电影中，我们身边也不乏这样的例子。

不会吧，太可怕啦。那究竟什么是洗钱呢？

就是让非法收入披上合法外衣的过程。举个例子，劫匪抢了银行100万，他将资金拆分成小份。并且盗用他人信息，开设假账户，并将这笔黑钱转入不同国家和地区的不同银行账户。然后设立空壳公司，将这笔钱记为合法收入。

这种行为不是成了销赃了嘛。

对呀，而且洗钱助长走私、贪污贿赂、金融诈骗等严重犯罪，扰乱社会经济秩序，破坏社会的公平性，甚至影响国家声誉。所以作为公民，我们有义务参与反洗钱活动，积极预防和打击洗钱犯罪，以此保证自己和身边亲朋好友的安全。

确实如此，那什么是反洗钱呢？

简单说，就是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、走私犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、破坏金融管理秩序犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动。

所幸的是，不止个人有义务参与反洗钱活动，一般也会有专门机构来监测洗钱行为。

我明白了，哪些交易将受到反洗钱监测？

我国人民银行制定了专门的规章，当金融交易达到一定金额或符合某种可疑特征时，金融机构应向中国反洗钱监测分析中心提交大额和可疑交易报告。

比如，当日单笔或累计交易人民币5万元以上（含5万元）、外币等值1万美元以上（含1万美元）的现金缴存、现金支取等，或者银行账户短期内分款转入，集中转出且与客户身份或经营业务明显不符。金融机构还可根据实际情况，判断出涉嫌洗钱的交易并上报。

有了金融机构的监测，这些犯罪分子想逃都难。目前金融机构主要采取哪些反洗钱措施？

具体来看，主要有以下几种措施：

- 1.识别客户身份；
- 2.尽职调查；
- 3.大额和可疑交易报告；
- 4.客户身份资料及交易记录保存等。

其中，包括事前预防、事后监测及调查等。一般在完成业务后，才会进行检测和调查，不会增加客户办理业务的时间。目前预防措施主要包括核对客户身份证件及信息。

还要核对身份信息啊，那反洗钱工作会不会侵犯个人隐私和商业秘密呢？

这个你放心吧，不会的。《中华人民共和国反洗钱法》十分重视保护个人隐私权，以及企业的商业秘密。若非法律规定，绝不能向任何组织和个人提供客户信息。同时还规定，反洗钱行政主管部门，以及其他依法肩负反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查。司法机关依法获得的客户身份资料，只能用于反洗钱刑事诉讼。

反洗钱活动与我们的日常生活可谓息息相关。作为普通民众，我们能为反洗钱做点什么呢？

对我们来说，可以从以下几方面入手：

一、远离网络洗钱陷阱

21世纪是网络信息时代，网络为大家的生活提供了便利。不过，不法分子也正是利用网络快速传播的优势，扩散非法信息，从事违法犯罪活动。

近年来网络诈骗、互联网非法集资等网络洗钱案件层出不穷。因此，我们需耍仔细甄别网络信息，切勿通过网上银行、电话等方式向陌生账户汇款或转账。一定要时刻警惕，保护好自己的财产安全。

二、保护好身份证件信息

出门在外，一定要保护好自己的身份证等证件，不要轻易泄露自己的信息，当看到需要填写个人信息材料、网页时，一定要慎重。更不要将身份证等证件随意借给他人使用。

三、请勿出借个人账户

要保管好自己的金融账户、银行卡等，切勿随意借给他人使用。防止毒贩、恐怖分子等不法分子，通过居民账户进行洗钱和恐怖融资活动。而且，这些个人账户不仅是大家进行金融交易的工具，也是国家进行反洗钱资金监测，以及经济犯罪案件调查的重要途径。

四、勿用自己账户替他人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的犯罪手法之一。不管是受人之托，还是受利益诱惑，使用个人账户或公司账户为他人提现，都是不可取的行为。因为这样只会帮助犯罪分子逃避监管部门的监测，助长他们的罪行。

五、选择靠谱的金融机构

选择合法合规、安全可靠，且严格履行反洗钱义务的金融机构进行交易。根据我国《反洗钱法》规定，金融机构在履行反洗钱义务中获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密，非法律规定的，不得向任何单位和个人提供，确保金融机构的隐私权和商业秘密得到保护。

六、勇敢举报洗钱活动

作为公民，但凡遇到此类可疑事件，一定要勇敢举报。反洗钱活动，人人有责。

而且，为了动员社会力量与洗钱犯罪作斗争，保护单位和个人举报洗钱活动的合法权利，我国《反洗钱法》特别规定，任何单位和个人都有权向中国人民银行或公安机关举报洗钱活动，同时规定接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

我全明白了，一哥，谢谢你。反洗钱活动，人人有责。保护个人安全，就从以上六点做起！