

消费者反洗钱宣传——遇到洗钱行为，我们该如何去做？

生活中不乏消费者因缺乏法律意识，或受熟人之托而被动成为洗钱犯罪的“工具”，也有的人则因利益驱使，心存侥幸而沦为洗钱犯罪的帮凶。社会公众要提升反洗钱意识，妥善保管好自己的身份证件、银行账户，切勿出租、出借或出售，警惕用自己的账户帮助他人提现或转账，避免落入违法犯罪陷阱。

一、关于反洗钱我们可以做什么？

（一）选择安全可靠的金融机构

合法的金融机构受到严格监管，积极履行反洗钱义务，这不仅是对客户负责，也是对机构自身负责的表现。根据《中华人民共和国反洗钱法》的规定，金融机构在履行反洗钱职责时获取的客户身份信息和交易数据必须严格保密，未经法律许可，不得向任何第三方泄露，以确保客户的隐私权和商业秘密得到充分保护。相比之下，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组织提供了资金转移和洗钱的渠道，成为社会安全的隐患，还无法保障客户信息和交易数据的安全性。因此，选择合规、安全且严格遵守反洗钱义务的金融机构，才能更好地保障您的资金和个人信息安全。

（二）配合金融机构进行身份识别

开办业务时，消费者需带好有效身份证件。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、购买金融产品以及任何方式与金融机构建立业务关系时：

- 1.出示有效身份证件或身份证明文件。
- 2.如实填写您的身份信息。
- 3.回答金融机构工作人员的合理提问。
- 4.存取大额现金时，请出示有效身份证件，凡是存入或取出5万元以上人民币或者等值1万美元以上外币时，金融机构需核对您的有效身份证件或身份证明文件。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措施，防止不法分子浑水摸鱼，保护您的资金安全，创造更安全、有效的金融市场环境。
- 5.他人替您办理业务，请出示他（她）和您的身份证件。金融机构工作人员需要核实交易主体的真实身份，当他人代您办理业务时，需要对代理关系进行合理的确认。特别提醒，

当他人代您开立账户、购买金融产品、存取大额资金时，金融机构需要核对您和代理人的身份证件。

6.身份证件到期更换的，请及时通知金融机构进行更新。金融机构只能向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。

同时，消费者也应避免出借个人身份证件，出借个人身份证件可能产生以下严重后果：

- (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) 因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。

（三）远离网络洗钱活动

在享受网络时代带来的便捷信息和高效沟通的同时，我们也面临着不法分子利用网络迅速传播非法信息、在更广泛范围内实施违法犯罪活动的风险。近年来，网银诈骗、互联网非法集资等网络洗钱案件的侦破提醒我们：必须谨慎甄别网络信息，避免轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款或转账；同时，要时刻保持警惕，切勿因贪图一时的小利而陷入骗局。

通过各种方式提现也是犯罪分子常用的洗钱手段之一。一些人因朋友请托或利益诱惑，使用自己的个人账户（包括银行卡账户）或公司账户为他人提取现金，间接为洗钱活动提供便利。然而，法网恢恢，疏而不漏。请务必牢记，账户会如实记录每个人的金融交易活动，切勿用自己的账户为他人提现，以免卷入违法犯罪行为。

（四）勇于举报洗钱活动

我国《反洗钱法》规定，任何单位和个人发现洗钱活动，有权向反洗钱行政主管部门、公安机关或者其他有关国家机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。每个公民都有举报的权利和义务，欢迎所有公民举报洗钱犯罪及线索。