



### 保护财产安全，助力反洗钱

为进一步维护社会经济金融秩序，保护人民群众财产安全和合法权益，提升社会公众对反洗钱的认知，加强客户自我保护意识，华侨永亨银行（中国）值“中国人民银行反洗钱宣传月”之际，和大家分享反洗钱知识，希望更多的人了解反洗钱的重要性，保护自己，远离洗钱。

什么是“反洗钱”？

反洗钱是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照《反洗钱法》规定采取相关措施的行为。

洗钱的途径有哪些？

主要方式有：

1. 通过地下钱庄进行过渡，实现犯罪所得
2. 利用发达的经济环境掩盖洗钱行为
3. 利用他人账户提现，切断资金转移线索
4. 利用网上银行等金融服务避免引起关注
5. 设立空壳公司，作为非法资金的中转站
6. 通过买卖股票基金保险或开办企业等洗钱
7. 通过购买房产进行洗钱
8. 通过珠宝交易和虚假拍卖进行洗钱
9. 通过虚假进出口贸易进行洗钱
10. 现金走私等

洗钱的法律后果是什么？

我国《刑法》第一百九十一条规定了洗钱罪的罚则：

没收实施洗钱罪的违法所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额 5%以上 20%以下罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额 5%以上 20%以下罚金。

生活中我们如何助力抵制洗钱？

除了自身不参与之外，还要学会保管好自己的身份证和保护好身份信息等，防止不法分子利用你的身份证件或相关信息进行洗钱或其他违法犯罪活动。时刻警醒各种不当行为，以便保护自己避免当了不法分子洗钱或违法犯罪的替罪羊。

反洗钱的方式有哪些？

1. 选择安全可靠的金融机构
2. 不要出租或出借自己的身份证件
3. 不要出租或出借自己的账户银行和 U 盾
4. 远离网络洗钱陷阱
5. 不要用自己的账户替他人提现
6. 勇于举报洗钱活动，维护社会和平正义等

银行反洗钱的重中之重：加强开户管理及后续措施

为了保护客户的财产安全及合法权益，银行在反洗钱方面也采取了一定的措施，重点主要包括如下几个方面：

- 一、加强开户管理，有效防范非法开立、买卖银行账户及支付账户行为
- 二、加强可疑交易报告后续控制措施，切实提高洗钱风险防控能力和水平
- 三、加大监督检查力度，严惩违法违规行为

银行会采取的具体措施包含哪些？

切实履行客户身份识别义务，杜绝假名、冒名开户。

各银行业金融机构和支付机构应遵循“了解你的客户”的原则，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，区别客户风险程度，有选择地采取联网核查身份证件、人员问询、客户回访、实地查访、公用事业账单（如电费、水费等缴费凭证）验证、网络信息查验等查验方式，识别、核对客户及其代理人真实身份，杜绝不法分子使用假名或冒用他人身份开立账户。

反洗钱，我们在行动！

