

# 2022 年反洗钱宣传

## 保护个人信息 防范洗钱风险

随着大数据时代的深入发展，个人金融信息安全面临诸多挑战，一不小心就有可能成为洗钱犯罪的替罪羊。广大金融消费者应掌握个人金融信息的基本常识，增强防范意识及能力，避免自身权益受到侵害。

### 一、不要出租出借自己的身份证件以及账户

出租出借自己的身份证件以及银行账户信息，可能会产生以下后果：

1. 他人盗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. 您的诚信状况受到合理怀疑；
5. 您的声誉和信用记录因他人的不当行为而受损。

### 二、不要随意暴露个人身份信息

大数据时代下，面临的巨大风险就是数据安全。个人信息被盗用、买卖、泄露的事件层出不穷，极有可能引发洗钱风险。为尽可能降低此类风险概率，可以做到以下几点：

1. 在公开网站平台填写信息时，避免用真名或拼写。

2. 收集整理好含个人信息的票据，并销毁处理。
3. 不在社交媒体随意公开自己及家人的隐私信息。
4. 不向任何人透露手机短信中的校验码、验证码等交易密码。

### 三、不要用自己的账户代收代付，或替人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的犯罪手法之一。有人受朋友之托或受利益诱惑，使用自己的个人账户（包括银行卡账户）或公司的账户为他人提取现金，逃避监管部门的监测，为他人洗钱提供便利。也有人通过自己的账户为他人提现进行诈骗或携款潜逃。许多人容易受利益诱惑，使用自己离岸账户为他人提取现金，为他人洗钱提供便利。然而，法网恢恢，疏而不漏。请您切记，账户将忠实记录每个人的金融交易活动，请不要用自己的账户替他人提现。

### 四、提高反洗钱意识

在接到与客户信息有关的短信、微信、链接、电话时，要提高警惕，切勿泄露自己的账号、密码、身份证号等相关的信息。遇到陌生人以“保护你的资金安全”等各种理由要求您汇款时，切勿轻易将钱汇入陌生人的账户中；遇到“扫码”免费领礼品等情况时，一定要了解清楚对方的情况，切勿随意扫描二维码进行注册；看到一些“轻松贷、低利息、秒到账”的贷款信息时，要谨慎了解其真实性，切勿盲目填写自己的基本信息和需求。