



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

2013

保护自己 远离洗钱



中国金融出版社

一、选择安全可靠的金融机构

合法的金融机构接受监管，履行反洗钱义务，是对客户和自身负责。根据我国《反洗钱法》规定，金融机构在履行反洗钱义务中获取的客户身份资料和交易信息，应当予以保密，非依法律规定，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。

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势力转移资金、清洗“黑钱”，成为社会公害，而且无法保障客户身份资料和交易信息的安全性。

选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构，您的资金和个人信息才更安全。



二、不要出租或出借自己的身份证件

出租或出借自己的身份证件，可能产生以下后果：

- 他人借用您的名义从事非法活动；
- 可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；
- 可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；
- 您的诚信状况受到合理怀疑；
- 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、不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾

金融账户、银行卡和U盾不仅是您进行金融交易的工具，也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。贪官、毒贩、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行卡和U盾进行洗钱和恐怖融资活动，因此不出租、出借金融账户、银行卡和U盾既是对您的权利的保护，又是守法公民应尽的义务。

四、不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。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，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。



五、远离网络洗钱陷阱

截至目前，我国网民数量已高达5亿多人。在我们获得网络时代的快捷信息和高效沟通的同时，不法分子也利用网络快速传播非法信息，在更广的范围内从事违法犯罪活动。近年来破获的网银诈骗、互联网非法集资等网络洗钱案件警示我们，对于网络信息要仔细甄别，不要轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款或转账；对于网络信息要时刻警惕，不可因贪占一时便宜而最终落入骗局。

统一书号：45049-40

定 价：2.00元




中國人民銀行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

2013

警惕洗钱风险



 中国金融出版社

克隆银行卡偷钱的秘密

1



1. 刘女士的手机收到一条短信，提示她的网银需要升级。刘女士立即登录短信提供的网址，进行操作。

一旦用户在“钓鱼网站”上进行操作，犯罪分子就可以通过木马程序窃取用户的账号和密码。

2. 两天后，刘女士再次登录网银时，发现账户中的上百万元不翼而飞！警方调查发现，这是一个典型的“钓鱼网站”诈骗案。



3



3. “钓鱼网站”与真正的银行官方网站非常相似。

4. 犯罪分子将窃取的账号和密码用于制作克隆卡，并从ATM机上将刘女士银行卡内的资金取走，或转到其他账户，完成洗钱过程。



4

出卖信用卡的洗钱圈套

1



1. 罗某利用自己和他人的身份证件办理了多张信用卡。

2. 罗某先后把200余张信用卡卖给宋某、陈某，用于信用卡洗钱。



3



3. 宋某、陈某等人所涉账户交易达上百亿元人民币。

4. 某地人民法院依法对被告人罗某、宋某和陈某进行宣判。



4

地下钱庄汇款风险



1

都是亲戚，
没问题吧！

1. 孙女士的丈夫在国外经商，急需一笔资金。孙女士通过朋友得知某地下钱庄汇款速度快，费用低廉。

2. 孙女士向该地下钱庄指定账户汇入10万元人民币，该地下钱庄承诺孙女士在国外的丈夫当天可取外汇。

地下钱庄



没想到费用这么低，这么方便！

2

3



3. 孙女士的丈夫前往该地下钱庄的国外地点取款，等待他的不是工作人员，而是当地警察。

4. 原来该地下钱庄老板已携款潜逃，随后国内地下钱庄的经营人员也不知所踪。孙女士夫妇追悔莫及。



真小便宜，吃大亏啊！

4