



SHANDONG GOLD FUTURES CO.,LTD
山东黄金集团
SHANDONG GOLD GROUP CO.,LTD.
山金期货有限公司

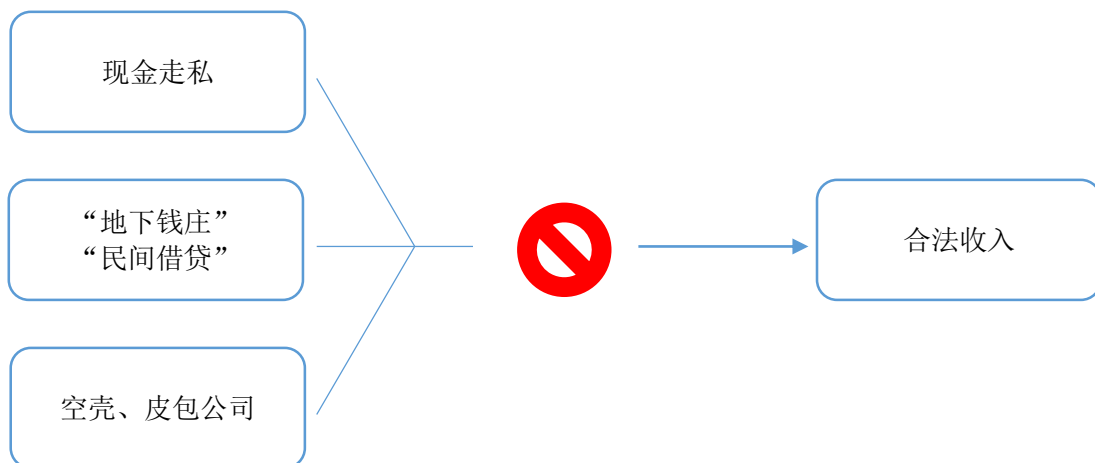
保护个人信息，远离洗钱风险

— “反洗钱·我们共同的责任”（2018年反洗钱宣传）

随着互联网金融以及第三方支付平台的发展，洗钱的手段也变得花样百出。第三方支付平台转账操作简单、费用低廉，但部分平台的账户申请并未进行实名注册，冒用他人身份信息就可开通。为了避免成为洗钱活动的“背锅侠”，请您保护好个人信息，切勿出租、出借身份证或金融账户等。

早期的洗钱手段：

初期不法分子多数利用现金走私、“地下钱庄”和“民间借贷”、成立多个空壳皮包公司周转资金等方式，将犯罪收入洗白为合法收入。但随着反洗钱监测力度的加大，大额警戒线由20万降到了5万，同时金融义务机构的可疑交易监测模型以及上报系统越发完备。非法所得流向银行、证券、期货后极易被监测发现，风险越来越大，旧的洗钱手段不再适用。



不法分子利用他人身份信息开立账户进行洗钱

不法分子为了避开监管，往往会选择冒用他人账户来进行资金转移。非法买卖银行卡已经演变成为一条完整的黑色产业链，从手机身份证、专人办理银行卡、再到贩卖一整套证件。同时，目前部分第三方支付平台账户无需实名制注册，一些不法分析冒用他人身份信息或直接购买账号进行快速转款体现。

如何保护自己，远离洗钱风险

1. 选择安全可靠的金融机构。正规金融机构接受监管，严格履行反洗钱义务，对客户身份资料和交易信息予以严格保密。《反洗钱法》第五条规定，“对依法履行反洗钱职责或者义务获得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。”

2. 主动配合金融机构进行客户身份识别工作。金融机构办理业务时，请出示您的身份证，如实填写您的身份信息，回答金融机构工作人员的合理提问。这是为了防止不法分子浑水摸鱼，保护公民的资金安全。

3. 不要出租或出借自己的身份证件以及金融账户。出借之后可能会产生以下后果：

- (1) 他人借身份证持有者名义从事非法活动；
- (2) 可能会协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；
- (3) 身份证或账户持有者成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；
- (4) 身份证或账户持有者诚信状况受到合理怀疑；
- (5) 因他人的不正当行为而涨姿势声誉和信用记录受损。

4. 远离网络洗钱陷阱。不要轻易向陌生账户汇款或者转账，对于网络信息要时刻警惕，不可贪占一时便宜。

5. 举报洗钱活动，维护社会公平正义。《反洗钱法》第七条规定，“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或者公安机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密”。¹

山金期货有限公司
法规部
2018年10月25日

¹ 参考文件：

《小心点！反洗钱新规出台，怎样才能不成为“背锅侠”？》，来源：金评媒记者 小丫
《保护自己 远离洗钱（2013）》宣传折页，中国金融出版社