

洗钱手法纷繁复杂，金融消费者一定要守住道德底线，坚决不能成为“洗钱”环节中的一份子。

## •01• 选择安全可靠的金融机构

合法的金融机构接受国家严格监督，履行反洗钱义务，对客户和机构自身负责。地下钱庄、非法网络支付、非法跑分平台等非法机构逃避监管，不仅可能为犯罪分子和恐怖势力转移资金、清洗“黑钱”，成为社会公害，而且无法保障客户资金和财产的安全。

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会更安全。

# 金融消费者 如何为反洗钱助力

## •02• 不要出租或出借自己的身份证件、账户、银行卡、U盾和支付二维码

身份证件、账户、银行卡、U盾和支付二维码不仅是您进行交易的工具，也是国家进行反洗钱资金监测和犯罪案件调查的重要途径。出租或出借可能会产生以下后果：

- 他人盗用您的名义从事非法活动；
- 协助他人完成洗钱和恐怖融资犯罪；
- 您可能成为他人金融诈骗犯罪的“替罪羊”；
- 您的诚信状况受到合理怀疑；
- 您的声誉和信用记录因他人的不正当行为而受损。

## •03• 不要用自己的账户为他人提现

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。

## •04• 勇于举报洗钱行为

我国《反洗钱法》特别规定任何单位和个人都有权向中国人民银行以及公安机关举报洗钱活动。同时规定接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。