

谈到洗钱与反洗钱，总给人一种不明觉厉的感觉，这些遥远到似乎只属于警匪影视剧的情节，可能就发生在我们身边，反洗钱，是我们共同的责任。如何从自身做起，远离洗钱呢？请看以下反洗钱小贴士。

## 主动配合银行（反洗钱义务机构）进行身份识别：

# 做好账户管理，防范洗钱风险

### 1. 开办业务时，请您带好有效身份证件

有效身份证件是证明个人真实身份的重要凭证。为避免他人盗用您的名义、窃取您的财富，或是盗用您的名义进行洗钱等犯罪活动，当您开立账户、购买金融产品以及以任何方式与金融机构建立业务关系时：

- ✓ 出示有效身份证件或者其他身份证明文件；
- ✓ 如实填写您的身份信息；
- ✓ 配合金融机构通过现场核查身份证件的真实性，或以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息；
- ✓ 回答金融机构工作人员的合理提问。

如果您不能出示有效身份证件或者其他身份证明文件，金融机构工作人员将不能为您办理相关业务。

### 2. 存取大额现金，请出示有效身份证件

凡是存入或取出 5 万元以上人民币或者等值 1 万美元以上外币时，金融机构须核对您的有效身份证件或身份证明文件。

这不是限制您支配自己合法收入的权利，而是希望通过这样的措施，防止不法分子浑水摸鱼，保护您的资金安全，创造更安全、有效的金融市场环境。

### 3. 他人替您办理业务，

#### 代理人应出示他（她）和您的有效身份证件

金融机构工作人员需要核实交易主体的真实身份，当他人代您办理业务时，需要对代理关系进行合理的确认。

特别提醒，当他人代您开立账户、购买金融产品，存取大额资金时，金融机构需要核对您和代理人的有效身份证件。

### 4. 不要出租或出借

#### 自己的身份证件以及账户银行卡和 U 盾

出租或出借自己的身份证件以及账户、银行卡和 U 盾，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活动
- 您可能会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
- 您的声誉和信用记录因他人的不当行为而受损

### 5. 身份证件到期更换的，

#### 请及时通知金融机构更新相关信息

金融机构只能向身份真实有效的客户提供服务，对于身份证件已过有效期的，超过合理期限仍未更新的，金融机构可中止办理相关业务。