

反洗钱宣传：保护个人信息 防范洗钱风险

尊敬的客户：

为了更好的保护您的合法权益和财产安全，提醒您在日常交易活动中要树立反洗钱意识，选择安全可靠的金融机构、不要出租或出借自己的身份证件、远离非法集资。防范洗钱风险，维护金融安全。

一、新型洗钱骗局

涉疫骗局套路深，擦亮双眼勿上当。防疫同时需防骗，保持警觉莫慌张。疫情期间，不法分子在疫情的掩护下，套取大众重要信息，实施诈骗犯罪活动，卷钱跑路。提醒您保护好个人信息，不随意透露自己的银行账号、验证码和各类密码等重要个人信息。

- (一) 冒充疫情流调人员实施诈骗。不法分子自称“流调员”或者疾控中心工作人员，谎称被害人是密接人员，要求其配合防疫工作，实则骗取银行卡号、支付密码、验证码等来实施诈骗。
- (二) 冒充电商“退款”实施诈骗。不法分子冒充电商工作人员，谎称被害人的订单受疫情影响无法发货，需要为被害人进行“退款”操作，以此诱骗被害人提供银行卡号、支付密码等实施诈骗。
- (三) 冒充证券公司客服实施诈骗。不法分子自称证券从业人员，利用被害人投资理财的心理，谎称由于远程开户需要，诱骗其提供身份证、银行卡照片甚至面部视频等实施诈骗。
- (四) 冒充居家隔离“团长”实施诈骗。不法分子利用居家隔离人员急需采购物资的心理，潜入社区微信群，迎合居民需求，散步虚假团购消息。借限购之名，套取拼团人重要信息实施诈骗。

二、防范洗钱风险

- (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，对客户和机构自身负责。根据《中华人民共和国反洗钱法》的规定，金融机构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，确保金融机构客户的隐私权和商业秘密得到保护。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。
- (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；
 - 协助他人完成洗钱或恐怖融资活动；
 - 您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；
 - 您的声誉和信用记录因他人的不正当行为而受损。
- (三) 远离非法集资，提高警惕，勿上当。非法集资是指单位或者个人未经有关部门批准（非法性），以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式公开向社会公众筹集资金（公开性、社会性），并承诺在一定期限内向出资人还本付息（利诱性）或给予回报的行为。投资者要认清非法集资的本质和危害，树立自我保护意识；增强理性投资意识，“天上不会掉馅饼”；投资理财请找合法正规的金融机构，找官方机构核实信息；面对“保本高收益”陷阱，牢记“六不要”：不要轻信、不要理睬、不要回复、不要贪图便宜、不要轻易泄露个人信息、不要轻易转账汇款。

信息来源：中国人民银行上海总部公众号、人民银行反洗钱宣传教育资料