

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。

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。



二、不要出租或出借身份证件以及银行账户、银行卡、U盾和收付款二维码

出租或出借自己的身份证件以及银行账户信息、收付款二维码信息等，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；
- 您可能成为他人金融诈骗犯罪活动的“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。



三、反洗钱义务机构必要时会说“不”

对于以下情况，反洗钱义务机构根据客户及其申请业务的风险状况，可采取延长开户审查期限、加大客户尽职调查力度等措施，必要时应当拒绝为客户开户或提供服务：

- 不配合客户身份识别；
- 有组织同时或分批开户；
- 开户或者申办业务理由不合理；
- 申办业务与客户身份、收入不相符；
- 有合理理由怀疑客户存在洗钱或者其他违法犯罪活动等情形。



四、手机游戏暗藏洗钱陷阱



1. 2018年，罗某开发了一款名为“抓蛋”的App，该App一端连接赌博网站，一端连接“收款员”（玩家）。当赌客在赌博网站点击充值或者购买筹码时，网页自动跳转到“抓蛋”App。



2. “收款员”排队接单，将个人第三方支付账号和收款金额编码发送到“抓蛋”App，最终出现在赌博网站支付页面上，赌客将赌资汇入“收款员”账户。



3. “收款员”扣除每笔佣金后，将剩余资金从第三方支付账户转移到银行账户中，再从银行账户转移给“上线”，最终转移至赌博网站控制的银行账户中。



4. “抓蛋”App通常通过熟人介绍获取，自2018年上线后，发展“收款员”上万人，非法结算资金超过15亿元人民币。公安机关经过侦查，将该团伙一网打尽。

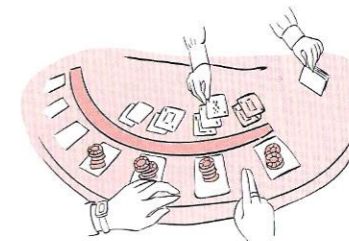
五、“好处费”引来牢狱之灾



1. 2015年，徐某盗刷他人银行卡获得非法资金，之后让同案犯阮某找人去澳门赌场洗钱。



2. 阮某随即联系王某，告知王某以赌博洗钱，承诺事成后给予王某10%的好处费。王某在明知赌博资金是犯罪所得的情况下，仍联系澳门赌场工作人员郝某，郝某向其提供了2个银行账户。



3. 徐某将1900万元转入上述账户后，王某从赌场兑换筹码200万元，并在赌场赌博。



4. 2019年4月，人民法院判决王某犯洗钱罪，判处有期徒刑3年零6个月，并处罚金100万元。