

远离洗钱犯罪 守护幸福生活—— 增强反洗钱意识 防范洗钱风险（二）

案例

出售银行卡，惹来大麻烦！

2020年3月，赵某在某银行办理贷款时，遇到一名男子主动询问是否有不用的银行卡，对方想用1000元买下，并强调只是用来收货款，自己征信有问题才找人帮忙，赵某想了想，觉得没什么风险，反正自己银行卡里一分钱都没有，便按对方要求，办理新的手机卡，把一张平常不用的银行卡与新手机号进行关联绑定，并把银行卡升级至一类账户（带U盾、网银），随后就把银行卡、新手机卡给了对方，换得1000元钱。不久赵某被公安机关抓获，他觉得莫名其妙。据警方查证，买卡人利用赵某账户转移信息网络犯罪所得480万元。经人民检察院提起公诉，法院以被告人赵某犯帮助信息网络犯罪活动罪，判处有期徒刑一年四个月，并处罚金6000元。



【风险警示】

银行卡作为信用支付载体和个人身份象征，关联隐私信息，链接资金交易，需要户主妥善保管和使用，切勿将银行卡当做换钱工具。卖卡赚钱利小，违反犯罪亏大，这个买卖不划算！



1、什么是反洗钱？

反洗钱是为了预防洗钱等违法犯罪活动，依法采取相关措施的行为。这些行为包括多方面内容，例如客户尽职调查、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告以及依法进行反洗钱检查、调查等活动。

2、如何保护自己远离洗钱？

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。

（1）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管，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。

（2）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。

（3）不要用自己的账户替他人提现

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。

(4) 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。

文章中的案例、图片均转自微信公众号“中国人民银行”，主要目的在于分享信息，让投资人了解更多反洗钱相关知识，并无商业用途，其版权属于原作者，如有侵权，请联系删除。