

配合反洗钱工作会泄露个人隐私吗？

一、反洗钱与个人生活息息相关，在反洗钱工作中，难免涉及客户敏感信息的采集和处理，那么，反洗钱工作会侵犯个人隐私吗？

2007年，中国人民银行反洗钱局局长曾在中国政府网专访中对该问题进行了答复：“在制定《反洗钱法》的时候进行了非常认真的讨论，在反洗钱法和反洗钱规定中也做了具体的规定。可以说在开展反洗钱工作的过程中我们要有效、合理地保护客户的信息和个人的隐私，反洗钱法里面规定依法履行反洗钱职责及义务而依法获得的客户身份信息要予以保密，非依法律规定不得向任何组织和个人提供”。

二、关于“反洗钱与个人隐私保护”的法律规定

《中国人民银行关于加强反洗钱客户识别有关工作的通知》第四款第一条规定：义务机构应当进一步完善客户身份识别的内部控制制度和操作规范，并按照《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的规定保存上述身份识别记录和获取的身份资料，切实履行个人金融信息保护规定。

《中华人民共和国反洗钱法》规定：单位和个人对依法履行反洗钱义务获得的客户身份资料和交易信息以及反洗钱调查信息，应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。国家有关机关、部门、机构使用反洗钱信息应当依法保护国家秘密、商业秘密和个人隐私。

严格的监管规定确保正规金融机构在反洗钱工作中不会侵犯或者是泄露个人隐私或者商业秘密。

三、如何更好地保护自己，远离洗钱活动？

在日常生活中，投资者要选择正规金融机构，配合客户尽职调查工作，以保证个人信息和资产的双安全。另一方面也要提升主动保护个人信息的常识，不要出借/出租自己的身份证件、账户、支付二维码等，有效的保护个人信息，积极防范洗钱风险。