

共筑金融安全防线，依法打击洗钱犯罪

为进一步宣传普及反洗钱知识，强化社会公众的反洗钱意识，2021年8月，汇丰人寿围绕“共筑金融安全防线，依法打击洗钱犯罪”这一主题，积极开展反洗钱宣传活动。通过此次宣传活动，保险从业人员和消费者不仅可以了解反洗钱理论知识，也增强了防范洗钱风险的能力。

一、反洗钱法律知识

（一）《中华人民共和国反洗钱法》所称反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依法采取相关措施行为。

（二）《中华人民共和国刑法》第一百九十一条将明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益、为掩饰、隐藏其来源和性质的行为判定为洗钱罪。

（三）《中华人民共和国刑法》第一百九十一条对洗钱罪的罚则规定如下：没收实施洗钱罪的违法所得及其产生的收益，处5年以下有期徒刑或拘役，并处或者单处洗钱数额5%以上20%以下罚金；情节严重的，处5年以上10年

（四）《中华人民共和国刑法》第一百二十条之一对资助恐怖活动罪及其处罚的规定如下：资助恐怖活动组织或者实施恐怖活动的个人的，处5年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利，并处罚金；情节严重的，处5年以上有期徒刑，并处罚金或者没收财产。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

二、了解反洗钱知识，共筑反洗钱防线

（一）客户到银行机构办理业务时，需要依法配合开展客户身份识别

根据相关法规，银行机构以开立账户等方式与客户建立业务关系，为不在本机构开立账户的客户提供现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务且交易金额单笔人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上的，应当识别客户身份，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国上海市自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼18楼（邮政编码：200120）

电话：(86 21) 3850 9200 传真：(86 21) 3895 0282 网址：www.hsbcinsurance.com.cn

PUBLIC



（二）客户到证券公司、期货公司、基金管理公司办理下列业务时，需要依法配合开展客户身份识别：

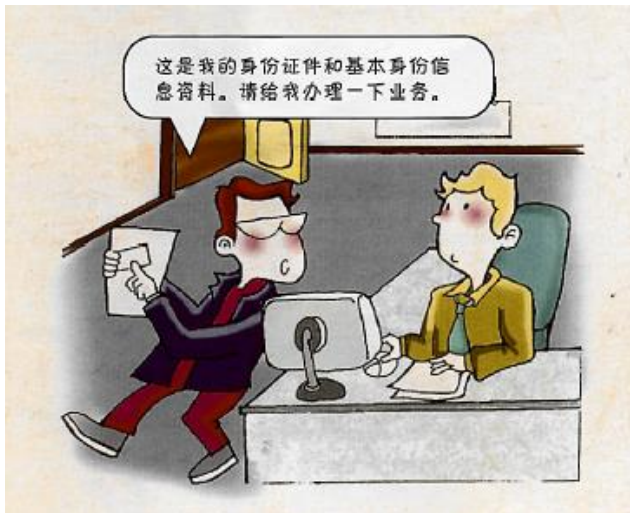
- 基金账户开户、销户、变更、资金存取等；
- 开立基金账户；
- 代办证券账户的开户、挂失、销户或者期货客户交易编码的申请、挂失、销户；
- 签到期货经济合同；
- 办理代理授权或者取消代理授权；
- 转托管、指定交易或者撤销指定交易；
- 代办股份确认；
- 交易密码挂失；
- 修改客户身份基本信息等资料；
- 开通网上交易、电话交易等非柜面交易方式；
- 签订融资融券等信用交易合同；
- 办理中国人民银行和中国证券监督管理委员会确定的其他业务。

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国上海市自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼18楼（邮政编码：200120）

电话：(86 21) 3850 9200 传真：(86 21) 3895 0282 网址：www.hsbcinsurance.com.cn

PUBLIC



（三）办理哪些保险业务时需要依法配合开展客户身份识别？

- 订立保险合同时；
- 请求保险公司赔偿或者给付保险金时；
- 申请解除保险合同时；
- 保险公司规定的其他情况。



（四）客户身份的基本信息包括哪些？

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国上海市自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼18楼（邮政编码：200120）

电话：(86 21) 3850 9200 传真：(86 21) 3895 0282 网址：www.hsbcinsurance.com.cn

PUBLIC

- 自然人客户“身份基本信息”包括客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或工作单位地址、联系方式、身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限等；
- 法人、其他组织和个体工商户客户的“身份基本信息”包括客户的名称、住所、经营范围、可证明客户依法设立或可依法开展经营、社会活动的执照、执照、证件或文件的名称、号码和有效期限、控股股东或者实际控制人、法定代表人、负责人和授权办理业务人员的名称、身份证件或身份证明文件的种类、号码和有效期限。

三、防范恐怖融资，共筑反洗钱防线

（一）什么是恐怖主义？

恐怖主义是指通过暴力、破坏、恐吓等手段，制造社会恐慌、危害公共安全、侵犯人身财产、或胁迫国家机关、国际组织、以实现其政治、意识形态等目的的主张和行为。

（二）金钱是恐怖主义的生命线

恐怖融资是恐怖组织和恐怖分子保障其生存、发展、壮大和从事恐怖主义活动的资金基础和关键来源。反恐要取得成功，必须遏制和消除恐怖融资行为。



国务院反洗钱行政主管部门依法对金融机构和特定非金融机构履行反恐怖主义融资义务的情况进行监督管理。金融机构和特定非金融机构对国家反恐怖主义工作领导机构的办事机构公告的恐怖组织和人员的资金或其他资产，应当立即予以冻结，并按照规定及时向国务院公安部门、国家安全部门和反洗钱行政主管部门报告。

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国上海市自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼18楼（邮政编码：200120）

电话：(86 21) 3850 9200 传真：(86 21) 3895 0282 网址：www.hsbcinsurance.com.cn

PUBLIC

四、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。

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。

五、主动配合反洗钱义务机构进行身份识别

办理业务时，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、或者盗用您的名义进行洗钱等犯罪活动。当您开立帐户、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：

- 携带并出示本人有效身份证件或其他身份证明文件；
- 如实填写本人身份信息；
- 配合金融机构进行身份证件现场核验；
- 回答金融机构工作人员合理提问。
- 他人替您办理业务，代理人应该出示他（她）和您的有效身份证件。
- 身份证件到期更换的，请及时通知金融机构进行更新。

开办业务时如不能出示本人有效身份证件或证明文件，金融机构工作人员可拒绝办理相关业务。

六、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，可能会产生以下后果：

- 他人借用您的名义从事非法活动；
- 可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；
- 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；

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国上海市自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼18楼（邮政编码：200120）

电话：(86 21) 3850 9200 传真：(86 21) 3895 0282 网址：www.hsbcinsurance.com.cn

PUBLIC

➤ 因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损；

七、不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾

账户、银行卡和U盾不仅是您进行交易的工具、也是国家进行反洗钱资金检测和犯罪案件调查的重要途径。贪官、毒贩、诈骗分子、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的帐户、银行卡和U盾进行洗钱和恐怖融资活动，因此，不出租、出借账户、银行卡和U盾既是对您的权利的保护，又是守法公民应尽的义务。

八、不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式体现是犯罪分子最常见的洗钱手法之一。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。请您切忌，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体现。



九、举报洗钱活动，维护社会公平正义

为了发挥社会公众的积极性，动员社会的力量与洗钱犯罪做斗争，保护单位和个人举报洗钱活动的合法权利，《中华人民共和国反洗钱法》特别规定，任何单位和个人都有权向中国人民银行或者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。

十、最新法规政策链接

[中国人民银行令〔2021〕第3号（金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法）](#)

[互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（试行）](#)

[中国人民银行关于进一步做好受益所有人身份识别工作有关问题的通知（银发【2018】130号文）](#)

[中国人民银行关于进一步做好受益所有人身份识别工作有关问题的通知（银发【2018】164号](#)

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国上海市自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼18楼（邮政编码：200120）

电话：(86 21) 3850 9200 传真：(86 21) 3895 0282 网址：www.hsbcinsurance.com.cn

PUBLIC



[中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知（银发【2017】235号）](#)

[《国务院办公厅关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》正式印发](#)

[人民银行有关负责人就《中国人民银行关于加强开户管理及可疑交易报告后续控制措施的通知》](#)

[中国人民银行令〔2016〕第3号 金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法](#)

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国上海市自由贸易试验区世纪大道8号上海国金中心汇丰银行大楼18楼（邮政编码：200120）

电话：(86 21) 3850 9200 传真：(86 21) 3895 0282 网址：www.hsbcinsurance.com.cn

PUBLIC