

反洗钱宣传 - 筑牢反洗钱防线，强化公众反洗钱意识

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，2019年11月，汇丰人寿围绕“筑牢反洗钱防线，为稳定安全护航”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、什么是“洗钱”以及“恐怖融资”？

《中华人民共和国刑法》对洗钱、恐怖融资进行规定：第一百九十一条将明知是毒品犯罪、黑社会性质组织犯罪、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、金融诈骗犯罪所得及其产生的收益，为该类犯罪所得掩饰、隐瞒其来源和性质的行为判定为洗钱犯罪；第一百二十条规定了资助恐怖活动的犯罪行为及其处罚，资助恐怖活动组织、实施恐怖活动的个人的，或者资助恐怖活动培训的，处五年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利，并处罚金；情节严重的，处五年以上有期徒刑，并处罚金或者没收财产。国际上对洗钱犯罪的定义主要包括了清洗一切严重犯罪所得的行为，近年来进一步将掩饰、隐瞒税务犯罪所得的行为规定为洗钱犯罪。

二、主动配合金融机构进行身份识别

金融机构履行反洗钱义务，是对客户和自身的负责。选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构，客户的资金和个人信息才更安全。客户主动配合金融机构开展强化客户身份识别工作，维护客户的合法权益，远离洗钱风险。

主动配合金融机构进行身份识别验证：

- ☞ 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。
- ☞ 身份证件到期更换的，请及时通知金融机构进行更新。

PUBLIC -

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

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。

三、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；
- ◆ 因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损；

四、不要用自己的账户替他人提现

提取现金是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。请您切记，个人银行账户将忠实地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。

五、远离网络洗钱陷阱

近年来破获的网银诈骗、互联网非法集资等网络洗钱案件警示我们，对于网络信息要仔细甄别，不要轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款或转账；对于网络信息要时刻警惕，不可因贪占一时便宜而最终落入骗局。

六、选择安全可靠的金融机构

合法的金融机构接受监管和履行反洗钱义务，是对其客户和自身负责。非法金融机构逃避监管，为犯罪分子和恐怖活动提供资金支持、转移资金、清洗“黑钱”，成为社会公害。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更安全。

七、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。

八、典型案例分享

场景概述： 某保险公司与银行合作开展个人贷款信用保证保险业务。客户可以通过手机软件购买个人贷款信用保证保险，并支付相应保费；当客户不能按贷款合同向放贷银行归还贷款时，由

PUBLIC -

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

保险公司按保险合同向放贷银行支付赔款。在客户投保的过程中，保险公司需要对客户进行人脸识别。

该保险公司发现某客户连续多次未能通过系统的人脸识别。人工核查发现，该客户多次提交的头像照片实际上是不同的人。保险公司随即电话联系客户，客户自称将身份证和银行卡交予他人，委托他人代为购买。



评析与风险提示：近年来，互联网保险业务快速发展。很多保险公司依托物联网和移动通信等技术，搭建自营网络平台或者第三方网络平台开展合作，从事订立保险合同、提供保险服务等业务。互联网保险业务为广大客户带来了高效、便捷的服务，但同时也对保险业务合规经营和防空风险提出了新的挑战。

在上述场景中，客户通过手机软件投保个人贷款信用保证保险，为识别投保人身份，保险公司要求客户上传头像照片，互联网金融领域普遍应用的身份识别措施之一。然而，该客户连续三次上

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

传得头像照片均无法通过系统识别和人工核查，引起了保险公司的关注。保险公司对该客户作了电话回访，客户在通话中自称将身份证和银行卡交予他人，委托他人代为购买保险。于是，保险公司将该业务转入线下，请客户携带本人身份证件到保险公司的营业网点当面办理，以便进一步识别身份；并善意地对客户作出提醒，请客户留心身份证、银行卡等重要物品交给他人的风险。

九、最新法规政策链接

[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](#)

[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》答记者问](#)

[《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》政策解读](#)

[《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](#)

PUBLIC -

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