

反洗钱，我们在行动！

什么是洗钱

洗钱，是指将通过毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪等犯罪的违法所得及其产生的收益，通过各种方式和手段掩饰、隐瞒其来源和性质，并使其在形式上合法化的行为。



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。

保护自己——请您远离洗钱活动

①主动配合金融机构进行客户身份识别

为了防止他人盗用您的名义从事非法活动，为了防止不法分子浑水摸鱼扰乱正常金融秩序，您到金融机构办理业务时需要配合完成以下工作：出示您的身份证件；如实填写您的身份信息，如您的姓名、年龄、职业、联系方式等；配合金融机构以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息，回答金融机构工作人员合理的提问。

②不要出借自己的身份证件

出借自己的身份证件，可能产生以下后果：

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声誉受损

③不要出租或出借自己的账户

贪官、毒贩、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户，以您良好的声誉做掩护，通过您的账户进行洗钱和恐怖融资活动。因此不出租、出借自己的账户既是对您的权利的保护，又是守法公民应尽的义务。

④不要用自己的账户替他人提现

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

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的犯罪手法之一。有人受朋友之托或受利益诱惑，使用自己的个人账户（银行卡账户）或公司账户为他人提取现金，为他人洗钱提供便利。也有人通过自己的账户为他人提现进行诈骗或携款潜逃。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。

⑤选择安全可靠的金融机构

金融机构为客户提供融资、资产管理、财富增值和保值等服务，接受监管和履行反洗钱义务是对客户和自身负责。请一定要选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构。

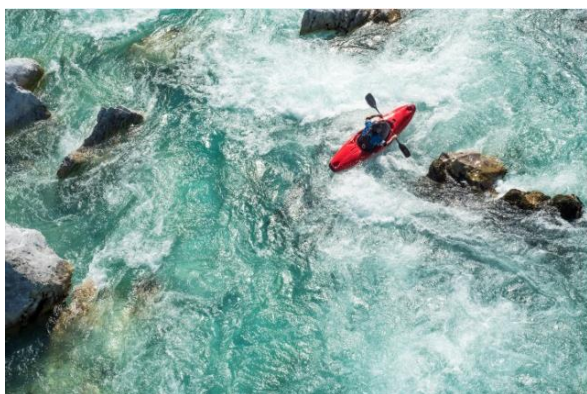
⑥勇于举报洗钱活动，维护社会公平公正

根据反洗钱法相关规定，单位和个人如发现涉嫌洗钱相关行为，可向中国反洗钱监测分析中心举报，并在举报来件信封上注明“举报”字样。

举报信箱：北京市西城区金融大街35号32-134信箱

收件单位：中国反洗钱监测分析中心

邮政编码：100033



身份证过期案例分享：

2017年5月李某于某保险公司投保了一份分红型终身寿险。根据其提交的身份证件显示，其身份证件有效期至2018年8月1日，2018年6月15日，保险公司于客户进行保全变更时要求其于身份证件有效期到期前，及时提供最新的居民身份证件。2018年7月15日保险公司再次短信提醒客户更新身份证明文件。

2018年9月，李某前往保险公司申请办理保单质押贷款业务被拒，被拒理由为其未在合理期限内更新身份证明文件且未提出合理理由，保险公司中止为其办理新业务。

相关法规：

《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》（中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会令[2007]第2号）第十九条 在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施，

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



关注客户及其日常经营活动、金融交易情况，及时提示客户更新资料信息。对于高风险客户或者高风险账户持有人，金融机构应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信

息，加强对其金融交易活动的监测分析。客户为外国政要的，金融机构应采取合理措施了解其资金来源和用途。客户先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期的，客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构应中止为客户办理业务。

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