

11.11

不止是24小时战斗

记者 史旻 王心怡

11年前，“双11”低调地拉开了序幕，没有预售、没有返券，只有简单粗暴的“全场五折”，不料竟创造了一个商业销售奇迹。

11年后的今天，“双11”无论是对商家还是消费者来说，已不是一个普通的日子，这场狂欢越来越像一场“硬战”。

兵马未动，粮草先行。国庆长假的热闹刚刚过去，一些新老玩家已经蠢蠢欲动了。对于消费者来说，今年应该怎么玩才能省到钱？这才是大家最关心的事情。



宁波银行专栏

支持反洗钱 保护自身利益

潘某找杜某帮忙，说急需一批银行卡账户用于资金周转。杜某收集了大量身份证后，办理了大量个人银行卡账户，并将这些银行卡借给潘某使用。潘某得到银行卡后，按照事先约定联系境外诈骗犯“阿元”，通过银行卡转账的方式为“阿元”转移其通过网上银行诈骗的赃款110多万元，并按10%的比例提成。法院判定潘某等4名被告人犯有洗钱罪，判处有期徒刑1年零3个月到2年不等。

这是中国人民银行网站上的一起反洗钱案例。所谓“洗钱”，就是指通过各种方式掩饰、隐瞒各类犯罪所得及其收益的来源和性质，通过某种手法把它变成看似合法资金的行为和过程，主要包括提供资金账户、协助转换财产形式、协助转移资金或汇往境外等。

据宁波银行反洗钱中心专家介绍，洗钱助长金融诈骗、走私、毒品、黑社会、贪污贿赂等严重犯罪，银行等机构依法采取大额和可疑资金监测、反洗钱监督检查、反洗钱调查等各项措施，预防和打击洗钱犯罪，达到遏制其上游犯罪的目的。

大众如何远离洗钱风险？宁波银行反洗钱中心专家表示，首先，要选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的银行等金融机构，因为合法的金融机构接受监管，履行反洗钱义务，是对客户和机构自身负责，同时确保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”，而且无法保障客户身份资料和交易信息的安全性。

其次，要主动配合金融机构进行身份识别。客户在金融机构建立新业务关系或者办理一次性金融业务时，应提供真实、有效的本人身份证件和身份信息，如联系方式、经常居住地址等，配合金融机构留存身份证件影像，完成身份识别工作。身份证件到期更换时，要及时通知金融机构更新。

再次，不要出租或出借身份证件，也不要出租或出借账户、银行卡和U盾，不要用自己的账户替他人提现，远离网络洗钱，否则被洗钱犯罪分子利用，将会因公安部门洗钱调查而影响正常生活，一经查实情节严重的，将受到账户限制，5年内不能上网购物，3年内不能新开账户，甚至成为犯罪分子的帮凶而承担刑事责任。

最后，任何单位和个人都有权向中国人民银行或公安机关举报洗钱活动，接受举报的机关对举报人和举报内容严格保密。举报形式有多种，举报电话是010-88092000；举报信箱是北京西城区金融大街35号，32-124信箱，接收单位是中国反洗钱监测分析中心，邮政编码：100032；举报传真电话：010-88091999；电子信箱地址：fiurepot@pbc.gov.cn；举报网址：www.camlmac.gov.cn。