

# 保护自己 远离洗钱

## ——2017年宁波市反洗钱知识宣传月活动

中央全面深化改革领导小组第三十四次会议审议通过了《关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》。会议强调,完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制,是建设中国特色社会主义法治体系和现代金融体系的重要内容。近年来,人民银行宁波市中心支行坚持风险为本和法人监管原则,不断加强反洗钱监管的权威性和严肃性,加大反洗钱调查和协查力度,各项反洗钱工作稳步推进,在维护金融运行、保障社会安全方面发挥了积极作用。

为积极传播反洗钱、反恐怖融资、反逃税知识,进一步扩大“三反”工作的社会影响,营造全社会理解、配合反洗钱、反恐怖融资、反逃税工作的良好氛围,人民银行宁波市中心支行联合中国银行业监督管理委员会宁波监管局、中国证券监督管理委员会宁波监管局、中国保险监督管理委员会宁波监管局举办反洗钱知识有奖竞答活动。本次活动竞答时间为2017年9月15日至19日,读者可登录各协办金融机构微信公众号或关注微信朋友圈的推送信息参与答题。

主办:

中国人民银行宁波市中心支行

协办:

中国银保监会宁波监管局  
中国保险监督管理委员会宁波监管局  
宁波市辖区各反洗钱义务机构

反洗钱知识小贴士,请仔细阅读后再参与答题!

1. 完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制,是建设中国特色社会主义法治体系和现代金融体系的重要内容。

2. 在我国,洗钱上游犯罪包括毒品犯罪、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7类。

3. 为违法所得及其收益提供资金账户、协助将财产转换为现金或金融资产、通过转账或其他结算方式协助转移资金、协助将资金汇往境外,及以其他方式掩饰、隐瞒犯罪的违法所得及其收益性质和来源的行为均可能涉嫌洗钱。

4. 客户身份识别是我国反洗钱法律制度的强制性要求,是金融机构必须履行的法定义务。客户向金融机构提供的身份证件必须真实、合法、有效。请您主动配合金融机构进行客户身份识别。

5. 不出租出借自己的身份证件。否则有可能被不法分子利用从事非法活动、协助他人完成洗钱和恐怖融资活动,成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”。同时,您的诚信状况受到合理怀疑,使自己的声誉和信用记录受损。

6. 身份证件到期更换的,请及时通知金融机构进行更新。金融机构只能对身份真实有效的客户提供服务,对于身份证件已过有效期的,金融机构应通知客户在合理期限内进行更新。超过合理期限未更新的,金融机构将中止办理相关业务。

7. 尽量亲自办理金融业务,切勿委托不熟悉的人或中介代办,谨防个人信息被盗。提供个人身份证件复印件办理各类业务时,应在复印件上注明使用用途,例如:“仅供申报××信用卡用”,以防身份证复印件被移作他用。

8. 不出租出借自己的账户、银行卡和U盾。金融账户、银行卡和U盾不仅是您进行金融交易的工具,也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。毒贩、恐怖分子、受贿官员以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行卡和U盾进行洗钱、恐怖融资或偷逃税款活动。

9. 不要拆分交易。为避免大额交易报告而拆分交易,既可能引发反洗钱监测人员的合理怀疑,又有可能增加您的交易费用,影响您资金交易的效率。为规避监管标准拆分交易只会弄巧成拙。

10. 不要用自己的账户替他人提现。通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。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。

11. 选择安全可靠的金融机构。金融机构履行反洗钱义务不单是履行法定义务,也是对客户负责。违法经营金融业务的机构和个人不仅为犯罪分子提供了便利,也可能让不法分子的黑手伸进您的账户。

12. 恐怖活动是指以制造社会恐慌、危害公共安全或者胁迫国家机关、国际组织为目的,采取暴力、破坏、恐吓等手段,造成或者意图造成人员伤亡、重大财产损失、公共设施损坏、社会秩序混乱等严重社会危害的行为,以及煽动、资助或者以其他方式协助实施上述活动的行为。

13. 非法集资是指违反国家金融管理法律规定,向社会公众(包括单位和个人)吸收资金的行为。非法集资是违法行为,参与者的利益不受法律保护。凡涉嫌非法集资的,将依法追究。

14. 远离非法集资,牢记六“不”口诀:高息诱饵不动心、老板实力不崇拜、官方背景不迷信、合法吸储不大意、熟人热心不轻信、违规吸储不参与。

15. 防范电信诈骗,工作生活中要做到“三不一要”:  
**不轻信** 不要轻信来历不明的电话和手机短信,及时挂掉电话,不回复手机短信,不给不法分子进一步布设圈套的机会。**不透露** 巩固自己的心理防线,不要因贪小利而受不法分子的诱惑。无论什么情况,都不向对方透露自己及家人的身份信息、存款、银行卡等情况。**不转账** 理解银行卡常识,保证自己银行卡内资金安全,绝不向陌生人汇款、转账。**要及时报案** 万一上当受骗或听到亲戚朋友被骗,请立即向公安机关报案,可直接拨打110,并提供骗子的账号和联系电话等详细情况,以便公安机关开展侦查破案。

16. 传销是指组织者或者经营者发展人员,通过对被发展人员以其直接或间接发展的人员数量或销售业绩为依据计算和给付报酬,或者要求被发展人员以交纳一定费用为条件取得加入资格等方式牟取非法利益,扰乱经济秩序,影响社会稳定的行为。

17. 传销的三大特征为:1.收取入门费——传销组织通常以各种名义敛财,只有参加人员交钱,团伙才能吸纳资金;2.发展下线——缴纳“入门费”后,传销团伙会千方百计让加入者发展下线;3.团队计酬——团伙通常通过“发展下线、层层提成”的方式诱骗财富。

18. 明知他人从事贩卖毒品活动而替他人代为保管资金的行为构成犯罪。

19. 广大公民可以通过以下方法去保障个人用卡安全:(一)保护密码。输入密码时,用身体挡住,不让自己人偷窥。(二)保护卡片,确保卡片不离身。在外刷卡消费,不要让卡离开自己的视线。(三)保护单据。不要随手丢弃存单取款单据,也不要向他人透露卡号。

20. 举报洗钱活动,维护社会公平正义。《中华人民共和国反洗钱法》规定,“任何单位和个人发现洗钱活动的,有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报。接受举报的机关应当对举报人和内容保密”。

扫一扫右边微信公众号进入有奖竞答:  
共有60多家银行、证券、期货、保险、支付机构协办本次竞答活动,请广大读者留心各金融机构微信公众号和朋友圈转发,积极参与竞答,奖品等你来拿!



### 切实履行法定义务 做有责任的银行 中国工商银行 宁波市分行

因地制宜,搭建特色反洗钱组织架构。工商银行在银行业率先实现了反洗钱工作“集中做、专家做、系统做”,组建反洗钱中心,完善分行反洗钱组织架构,形成全行齐抓共管格局。

强化管理,推进预防控制措施。分行在客户身份识别、可疑交易识别和报告、洗钱风险评估、客户身份资料和交易记录保存、反恐怖融资、反洗钱保密、反洗钱工作考核等方面建立一系列的制度规范,把牢业务关口,筑牢保护客户资金安全第一道防火墙。

注重实效,构筑风险控制屏障。扎实做好客户身份识别工作,有效防范用伪冒证件、虚假证件开户,用遗失证件开户等源头性风险,铲除不法行为的生长土壤,去年以来成功堵截“伪冒证件”98起,为保护客户资金安全构筑第二道防火墙。

通过建立风险黑名单库、打造零时差响应等高级别安全工具,在客户办理业务时同步检测并预警欺诈信息,增强对电信诈骗的防范能力。去年以来已成功劝阻客户“电信诈骗”被骗风险事件1101起,涉及金额1164.93万元。为保护客户资金安全构筑第三道防火墙。

内外兼顾,勇于担当社会责任。高度重视全员反洗钱培训教育,提高相关岗位人员的履职能力,有一半专职人员取得国际反洗钱师资格。同时强化监督检查,提高全行制度执行力和履职水平。同时,为提高社会公众对洗钱行为的认知和预防,采用“答题送话费”灵活多样的等方式定期面向公众开展宣传教育活动,提高社会公众的守法意识和风险防范技能。



### 反洗钱 共同的责任 中国银行宁波市分行

建立立体式反洗钱组织架构。成立由“一把手”任主席的反洗钱工作委员会,成员单位涵盖所有业务和管理领域,构建了一个较为完善的反洗钱工作组织体系,统筹推进反洗钱工作有序开展。

完善反洗钱内控制度建设。以反洗钱法律法规为基础,在总行风险管控制度框架内,完善反洗钱内控制度并切实将反洗钱要求融入流程管控和日常管理,提升反洗钱工作质效。

多层次培训提升全员反洗钱履职水平。组织开展覆盖各条线和各层级的反洗钱全员培训,推动各辖内机构充分利用业务经理例会、内控副职例会等方式及时传达学习反洗钱知识,并选派业务骨干参加人行行政政策法规与实务培训,层层渗透推进全行员工明确反洗钱工作义务与职责、提升业务专业能力。

多渠道宣传强化公众反洗钱知识认知。通过媒体宣传、专题讲座、走进社区等多种方式提高民众对洗钱危害的认知、对洗钱陷阱的警惕及防范意识,助力营造银行与社会共同关注反洗钱的良好氛围。



### 担当社会责任 筑牢反洗钱防线 中国民生银行 宁波分行

创新工作方式,提高反洗钱效能。民生银行宁波分行反洗钱工作紧紧围绕“对外满足监管规定与客户管理需要、对内实现机构、员工与业务管控”的核心思路,通过标准统一、目的明确、切实可行的管理措施,在内部管理提升、外部风险防控、文化普及教育、系统性能完善等方面提高反洗钱工作。为人民群众挽回损失100余万元。

加强管理举措,发挥反洗钱作用。分行建立科学客观的产品洗钱风险评估标准,用量化数值提高产品评估的科学性和客观性;建立可疑交易监测模型体系,自主研发多项涉理监测模型;建立有害账户管理处置机制,维护客户合法权益与行业声誉。

担当社会责任,筑牢反洗钱防线。普及反洗钱知识,通过厅堂网点、报刊杂志、微信微博、公益讲座等多渠道宣传,平均每年投入宣传1万余人次、发放各类宣传资料50万余份、普惠群众百万余人次。重点对网络传销、非法集资、异常开户、电信诈骗等可疑特征及风险进行分析发布,提高消费者责任承担意识和风险防范水平,增强社会大众识别非法金融活动和防范不法侵害的能力。



### 加强反洗钱宣传 保护客户资金安全 宁波银行

近日,宁波银行柜员通过“电核”成功识破一起假冒企业法人事件,保护了客户账户,避免了资金损失。

7月17日下午,一名公司客户代理人来到宁波银行网点,要求变更企业法人信息。根据这名代理人提供的电话,宁波银行柜员对企业法人进行“电核”。但是柜员在通话中感觉到,对方声音清脆,与50岁的年龄明显不符。作为宁波本地人,一口标准普通话,无法用方言沟通。这引起了柜员的警惕,当即要求对方口述身份证号码,对方回答流畅,但是进一步问及其生肖属相时,他竟回答不上来。面对柜员的严谨、仔细的核查,这名代理人不得不承认,接听电话的并非法人本人,随后带着资料匆匆离开了网点。

宁波银行每年组织全行员工开展反洗钱知识学习测试、专岗集训营、兼岗技能巡讲、新员工入职培训等内部培训,采取多种措施,全面提升全行员工反洗钱技能。

对于社会公众,宁波银行建立了长效的宣传机制,在营业网点日常宣传的基础上,利用微信公众号、营业网点WiFi登录界面等形式创新宣传渠道,通过反洗钱知识竞赛、沙龙客户参与送礼品、咨询专窗等增加与金融消费者互动,同时组织宣传小分队进社区、进菜场、进山区等走出去的模式主动拓宽宣传受众,加强公众的反洗钱知识,提升反洗钱意识。



### 增强洗钱防控意识 提升反洗钱管理水平 宁波通商银行

宁波通商银行自2012年成立以来,始终坚守“稳重求进”的主基调,将业务发展与风险管控作为经营的永恒主题,平衡好洗钱风险与经营管理之间的关系。

2017年,是宁波通商银行反洗钱工作提升年。宁波通商银行进一步确立“全行重视、全行布局、全行协同”的反洗钱工作格局,构建各部门、各条线协同配合工作体系,形成全行员工“自觉学习,主动熟悉,补齐短板”的工作局面,将反洗钱工作落实到每个部门、每名员工、每个产品、每个流程、每笔交易,全面提升全行反洗钱工作水平。一是构建并落实“一个协同工作体系”,重点是补强部门条线管理、分行分层管理的功能,做到主动思考、分工负责、积极参与;二是探索并推行“一个集中专业的操作模式”,主要是在分行层面完成好可疑交易的监测和挖掘、黑名单业务的分析和处理、代理行协查的终审和报送;三是培育并打造“一支能力较强的队伍”,培养、配备专业能力较强的反洗钱工作人员,发挥反洗钱牵头管理部门的指导和引领作用。

健全反洗钱网络架构,着力提升反洗钱工作管控水平。中国人寿宁波市分公司认真落实各项监管要求,把反洗钱工作融入到承保、理赔、给付、保全等业务流程的每一个环节,确保每一个反洗钱风险点落实到岗到人,形成了长效机制。此外,还特别注重三个“加强”,即加强客户身份识别,加强高风险客户监测,加强大额交易和可疑交易报告。通过日常自查、审计机制,不断提高工作的有效性和合规性。

加强反洗钱技术支持,着力提升反洗钱工作软硬件支撑。中国人寿总公司特别邀请了德勤中国区反洗钱团队为公司反洗钱工作做技术指导,同时在打造新一代核心运营管理系统时构建反洗钱新模块,对原反洗钱信息管理系统进行了整合完善,改变了现有多系统间切换使用模式,将可疑上报、大额上报、可疑监测、客户等级四大模块合而为一,实现统一入口,统一操作的整合目的,完善系统功能。

### 面向农村 提高农民群众反洗钱意识 鄞州银行

鄞州银行作为服务“三农”的主力军,放眼农业、定位农村、面向农民。平时工作中常怀防范风险的心,时刻将客户的资金安全放在首位。

业务办理多问“一句”,客户资金安全有保障。柜员在业务办理中,遇到客户接到电话称孩子急病需要向某账号汇款,都提醒对方多个心眼,建议客户多打几个电话侧面了解真实性。今年上半年,共成功拦截电信诈骗5起,挽回客户损失25万元。今年4月25日上午,一对夫妇神色慌张前来网点进行转账汇款,柜员主动沟通了解情况,判断是一起假冒学校老师以孩子受伤抢救要求交住院费的电信诈骗。在安抚客户冷静后,让其与班主任老师进行联系,得知孩子正在上课。明白过来的客户感激地说:“如果不是银行人员介入,我们就稀里糊涂被转走资金了。”

宣传面向农村,增强农民群众反洗钱意识。在各营业网点LED显示屏滚动播放反洗钱宣传口号;在电视显示屏上播放防电信诈骗、防非法集资等反洗钱宣传动画等视频;在营业场所摆放金融知识、反洗钱宣传等折页、海报,开展反洗钱宣传进社区、入菜场,以真实的事例提醒客户保护自身信息安全,保护自身证件安全,不轻信高息诱惑的非法集资渠道,防范洗钱风险。



### 打击洗钱 人人有责 方正证券股份有限公司 宁波分公司(筹)

方正证券股份有限公司宁波分公司(筹)从客户、业务两者切入,优化客户身份初始识别和身份重新识别的工作。对内:重视员工的培训,每周例会会对各项重点工作,尤其反洗钱工作进行培训和交流;对外:重视每一位客户,要求员工与投资者交流时刻不忘反洗钱的工作宣传,同时深入了解客户基本信息。

各营业部柜台长期设立咨询台,并自主下载政策制度对临柜客户进行讲解。在日常工作中,通过基本的短信、电话、信件等途径,向投资者宣传反洗钱知识,并且在一系列投资者讲座中,将反洗钱知识融入到业务知识中,让投资者更切身地了解到反洗钱意识的重要性;宁波分公司(筹)定期开展各下辖分支机构之间的反洗钱工作交流。

本次通过新媒体开展反洗钱知识宣传的活动,面向社会广大群众,是宁波分公司(筹)开展反洗钱宣传工作的一大进步,也对内部人员持续做好反洗钱工作提出了更高的要求。洗钱是国内和国际社会共同打击的违法犯罪行为,人人有责,人人应尽责。



### 践行反洗钱义务 勇担反洗钱责任 中国人寿宁波市分公司

健全反洗钱网络架构,着力提升反洗钱工作管控水平。中国人寿宁波市分公司认真落实各项监管要求,把反洗钱工作融入到承保、理赔、给付、保全等业务流程的每一个环节,确保每一个反洗钱风险点落实到岗到人,形成了长效机制。此外,还特别注重三个“加强”,即加强客户身份识别,加强高风险客户监测,加强大额交易和可疑交易报告。通过日常自查、审计机制,不断提高工作的有效性和合规性。

加强反洗钱技术支持,着力提升反洗钱工作软硬件支撑。中国人寿总公司特别邀请了德勤中国区反洗钱团队为公司反洗钱工作做技术指导,同时在打造新一代核心运营管理系统时构建反洗钱新模块,对原反洗钱信息管理系统进行了整合完善,改变了现有多系统间切换使用模式,将可疑上报、大额上报、可疑监测、客户等级四大模块合而为一,实现统一入口,统一操作的整合目的,完善系统功能。

注重反洗钱宣传教育,着力提升反洗钱内外部工作环境。分公司多层次多形式开展反洗钱宣传,通过培训考试、征文活动、张贴海报等积极开展对内宣传教育,进一步提高全体员工和销售人员对反洗钱重要性的认识。同时,努力向社会公众宣传普及反洗钱知识,特别关注社会上频发的各类网络诈骗洗钱、非法集资等犯罪活动,借助“中国人寿宁波市分公司”微信公众号,推送反洗钱法律法规、宣传视频等。



### 预防洗钱 维护金融安全 中信银行 宁波分行

中信银行宁波分行设立了反洗钱职能部门,建立了反洗钱专业队伍,积极履行反洗钱法定义务,客户身份识别、可疑交易甄别工作卓有成效。一线人员提高风险防范意识,加大客户身份识别力度,已成功杜绝了多起利用虚假证件开立账户、办理业务的风险事件。

在服务社会公众工作中,中信银行宁波分行加大反洗钱业务宣传力度,创新反洗钱工作宣传模式。一是充分利用营业网点场所优势,通过LED显示屏滚动播放、制作宣传展板、张贴宣传海报、摆放宣传折页等多种方式开展宣传。二是“下乡进社区”已成为反洗钱宣传常态化工作。全辖机构纷纷深入居民区、商圈、学校、工厂,通过分发资料、业务咨询及开展讲座等各种形式进行宣传,截至8月31日,全辖已开展各类反洗钱宣传活动80场次。三是综合运用现代化媒介工具,借助微信等网络传播途径,通过有奖答题的方式,提高宣传受众的覆盖面,引导公众远离非法集资,切实防范电信网络诈骗。四是区分群体,进行针对性宣导。如对中老年群体,提高其对违法违规类金融广告的认知,坚定其抵制高息诱惑的决心。