

警惕洗钱陷阱 保护自身权益 保护个人信息 反诈拒赌反洗钱

01 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，对客户和机构自身负责。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。

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安全。

02 主动配合金融机构进行身份识别

(1) 开办业务时，请您带好有效身份证明证件

①出示有效身份证件或者其他身份证明文件；

②如实填写您的身份信息；

③配合金融机构通过现场核查身份证件的真实性，或以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息；

④回答金融机构工作人员的合理提问。

如果您不能出示有效身份证件或者其他身份证明文件，金融机构工作人员将不能为您办理相关业务。

(2) 存取大额现金时，请出示有效身份证件

(3) 他人替您办理业务时，代理人应出示他（她）和您的有效身份证件

(4) 身份证件到期更换的，请及时通知金融机构更新相关信息

03 不要出租或出借身份证件

(1) 出租出借身份证件，可能会产生以下后果：

1. 他人盗用您的名义从事非法活动
2. 协助他人完成洗钱和恐怖融资活动
3. 您可能成为他人金融诈骗犯罪活动的“替罪羊”
4. 您的诚信状况受到合理怀疑
5. 您的声誉和信用记录因他人的不正当行为而受损

04 不要出租或出借银行账户、银行卡和收付款二维码

银行账户、银行卡和收付款二维码不仅是您进行交易的工具和方式，也是国家进行反洗钱资金监测和犯罪案件调查的重要途径，因此，不出租、出借账户、银行卡和收付款二维码既是维护自己的权利和安全，又是守法公民应尽的义务。

05 拒绝赌博，提高反赌意识

赌博组织者会创建赌博网站，诱导注册会员在线娱乐、投注，并提供上分或下分服务，这类网站由骗子运营、坐庄、推广，参与者层层抽水，牟取利益。常见的赌博有 PC 竞猜、博彩、踩雷发包等类型，输赢是由赌博团伙在后台操控。参与网络赌博，极易引发后续诈骗和其他并发问题。对个人来说，赌博会让人压力增大，内心焦虑，甚至抑郁。对家庭来说，赌博成瘾也会给家庭财务造成巨大风险，有的甚至借钱、贷款，最终导致负债累累。

网赌的结局一定是输，请远离网络赌博！

06 防范电信网络诈骗

诈骗套路 1：刷单返利类诈骗

防骗要点：切勿被蝇头小利所迷惑，垫付资金的刷单兼职行为都是诈骗。

诈骗套路 2：虚假网络投资理财类诈骗

防骗要点：投资有风险，理财需谨慎，凡是标榜“内幕消息”“稳定高回报”的网络投资理财，都是诈骗！

诈骗套路 3：虚假网络贷款类诈骗

防骗要点：任何声称“无抵押、放款快、低利率”的网贷平台都有风险，有需求要去正规金融机构借贷。

诈骗套路 4：冒充电商物流客服类诈骗

防骗要点：正规商家退货退款无需支付费用，切勿点击陌生链接，切勿随意填写银行卡密码、短信验证码，更不要根据对方指示开启屏幕共享。

诈骗套路 5：冒充公检法类诈骗

防骗要点：公检法机关工作人员不会通过微信、QQ 等形式发送逮捕证等文书，没有“安全账户”，凡是要求转账进行资金核查的都是诈骗。

诈骗套路 6：虚假征信类诈骗

防骗要点：凡是声称需消除“校园贷”记录、升级学生账户，否则会影响征信，要求转账或刷流水的，都是诈骗！

诈骗套路 7：虚假购物、服务类诈骗

防骗要点：一定要选择正规的购物、服务平台，对异常低价的商品提高警惕，不要相信所谓的论文代写、私家侦探、提供定位等服务信息。

诈骗套路 8：冒充领导、熟人类诈骗

防骗要点：领导熟人来电求转账、核实身份先别慌。

诈骗套路 9：网游产品虚假交易类诈骗

防骗要点：买卖游戏账号、装备要选择正规官方渠道，不要轻信陌生网友。

诈骗套路 10：婚恋、交友类诈骗

防骗要点：以恋爱、交友之名要求转账的多是诈骗，擦亮眼睛不轻信！