尽职调查不是“麻烦”，是您财产安全的“护身符”

在日常办理银行业务、进行大额资金交易时，金融机构常会要求出示身份证件、补充身份信息。不少人难免心生疑惑：为什么要配合这些核查？这会不会泄露个人信息？其实，这些看似繁琐的流程，正是金融机构客户尽职调查的关键环节。配合金融机构开展客户尽职调查，绝非可做可不做的选择，而是我国法律明确规定、每位公民必须履行的法定义务，更是守护国家金融安全、维护社会公平正义的重要防线。

什么是反洗钱？

反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰隐瞒毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪等犯罪和其他犯罪所得及其收益的来源、性质的洗钱活动，依照反洗钱相关法律法规的规定采取相关措施的行为。

什么是客户尽职调查？

客户尽职调查(Customer Due Diligence)是指金融机构在与客户建立业务关系、为客户提供规定金额以上的一次性金融服务以及业务关系存续期间，应当通过来源可靠、独立的证明材料、数据或者信息，识别、核实和确认客户的真实身份，同时了解客户的职业、经营背景，以及交易目的和性质等情况。

尽职调查的重要性

- **拦截不法行为**

  防范电信诈骗、洗钱、恐怖融资等违法活动，压缩黑灰产生存空间。

- **保护您的资产**

  识别冒名开户、异常交易，避免账户被不法分子利用，降低资金风险。

- **维护金融秩序**

  提升行业透明度，营造安全、公平的金融服务环境。

单位与个人的义务

1、任何单位和个人不得从事洗钱活动或者为洗钱活动提供便利，并应当配合金融机构和特定非金融机构依法开展的客户尽职调查。(《反洗钱法》第十条)

2、与金融机构存在业务关系的单位和个人应当配合金融机构的客户尽职调查，提供真实有

效的身份证件或者其他身份证明文件，准确、完整填报身份信息，如实提供与交易和资金相关的资料。(《反洗钱法》第三十八条)

3、单位和个人拒不配合金融机构依照本法采取的合理的客户尽职调查措施的，金融机构按照规定的程序，可以采取限制或者拒绝办理业务、终止业务关系等洗钱风险管理措施，并根据情况提交可疑交易报告。(《反洗钱法》第三十八条)

如何配合尽职调查?

每个公民都有责任自觉维护国家利益，远离洗钱活动，作为社会公众，应积极配合客户尽职调查，履行反洗钱义务：

① 提供真实有效的身份证件或其他身份证明文件，不使用虚假信息、冒用他人身份办理金融业务；

② 准确、完整填报身份信息，包括姓名、住址、联系方式、职业等，确保信息真实准确；

③ 配合金融机构核实交易背景、资金来源和用途，不隐瞒真实情况；

④ 不协助他人规避尽职调查，如出借自己的账户供他人使用、为身份不明者代办；

⑤ 及时更新信息，如果个人信息发生变化，应及时通知金融机构，以确保信息的准确。

配合尽职调查会泄露隐私吗?

无须担心!《反洗钱法》第七条规定：金融机构须严格对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息、反洗钱调查信息等反洗钱信息予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。

☆ 温 馨 提 示 ☆

- **主动配合，不抵触不抗拒：**遇到金融机构的尽职调查要求，理性对待，及时提供真实、完整的资料和信息；
- **提高警惕，远离洗钱陷阱：**不出租、出借、出售自己的银行卡、支付账户、身份证，不帮他人代收代转不明资金，不参与可疑资金交易；
- **学习知识，增强防范意识：**主动了解反洗钱法律法规，认清洗钱犯罪的危害，提升自身风险识别能力；
- **积极举报，守护金融净土：**发现洗钱、可疑交易等违法活动，及时向反洗钱行政主管部门或公安机关举报，共同打击违法犯罪。

注：上述内容来自于金华银行微银行公众号，旨在提示投资者，主要目的在于分享信息，让投资人了解更多反洗钱相关知识，并无商业用途，其版权属于原作者，如有侵权，请联系删除。