

筑牢反洗钱防线，每一位投资者都是关键一环

毒品犯罪不仅严重危害社会，其背后更隐藏着一条洗钱“暗流”。

《中华人民共和国反洗钱法》第六条规定，金融机构和特定非金融机构应当依法采取预防、监控措施，建立健全反洗钱内部控制制度，履行客户尽职调查、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、反洗钱特别预防措施等反洗钱义务。毒品犯罪是洗钱罪的七类上游犯罪之一。金融机构的反洗钱防线离不开每一位投资者的理解与配合——您的一次身份信息更新、一次账户合规使用，都是在为全社会禁毒反洗钱工作贡献力量。

一、法律框架与投资者的配合义务

反洗钱工作有着坚实的法律基础。在客户尽职调查方面，《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》明确规定，金融机构应当勤勉尽责，遵循“了解你的客户”的原则，识别并采取合理措施核实客户及其受益所有人身份，根据客户特征和交易活动的性质、风险状况，采取相应的尽职调查措施。

这意味着，当您在金融机构开立账户或办理业务时，金融机构依法要求您提供身份信息、核实身份资料，这不是额外的“麻烦”，而是法律规定的必要程序，也是保护您自身账户安全、防止他人冒用您身份从事非法活动的重要屏障。

在反洗钱特别预防措施方面，《反洗钱特别预防措施管理办法》

要求金融机构建立健全反洗钱特别预防措施内控制度。作为投资者，当您的身份基本信息发生变化时，及时主动更新信息，同样是配合反洗钱工作的重要方式。

二、投资者应当了解的反洗钱核心要点

（一）配合客户身份识别是每一位投资者的法定义务

金融机构在为您开立账户、办理业务时，会依法开展客户身份识别工作。这包括：出示有效身份证件、如实填写身份基本信息、配合金融机构通过可靠材料核实您的身份。在业务关系存续期间，金融机构会持续关注您的账户交易情况。如遇金融机构依法进行身份重新识别或强化尽职调查，请您予以充分配合。这并非对您个人的不信任，而是金融机构履行法定反洗钱义务的必要环节。

（二）妥善保管个人账户，远离洗钱陷阱

出租、出借个人银行卡、支付账户、收款码，很可能被涉毒不法分子利用来转移非法资金。一旦您的账户被用于洗钱，不仅会扰乱金融秩序，您本人也可能因涉嫌洗钱罪而面临法律追责。因此，请您务必妥善保管个人账户，不将账户借给他人使用，不参与任何形式的“代收代付”非法资金活动，不参与虚拟货币非法交易——虚拟货币已成为洗钱犯罪的重要工具。

（三）大额交易和可疑交易监测保护的是每一位守法者的利益

金融机构依法建立大额交易和可疑交易报告制度，对日常交易活动进行监测分析。一旦发现异常交易，金融机构将依法向中国反洗钱

监测分析中心报送可疑交易报告。这套监测体系保护的正是每一位守法投资者的利益——它让非法资金无处遁形，让金融秩序更加清朗。

（四）反洗钱特别预防措施需要您的理解

根据《反洗钱特别预防措施管理办法》，金融机构需要对特定名单所列对象采取反洗钱特别预防措施。当金融机构依法对相关账户和交易采取预防措施时，希望您能充分理解——这些措施是为了维护国家安全和公共利益，防止洗钱、恐怖融资活动。

四、倡议与承诺

反洗钱工作不仅是金融机构的法定义务，更需要每一位投资者的理解与配合。在此，我们向广大投资者发出以下倡议：

- **主动配合身份识别**——在办理业务时，主动出示有效身份证件，如实填写身份信息；
- **及时更新身份信息**——当您的姓名、身份证件、联系方式等信息发生变更时，及时通知金融机构；
- **妥善保管个人账户**——不将个人银行卡、支付账户、收款码出借或出租给他人使用；
- **警惕新型洗钱手法**——对虚拟货币交易、“口令红包”代收等异常资金流转方式保持警惕；
- **发现可疑及时举报**——如发现可疑交易活动，及时向金融机构或有关部门反映。

反洗钱，关乎你我。每一位投资者依法配合身份识别、妥善保管

个人账户，都是在为全社会禁毒反洗钱工作贡献力量。让我们携手筑牢反洗钱防线，共同守护清朗的金融秩序。

你我参与，守护未来。筑牢反洗钱防线，从每一位投资者做起。

[风险提示]

1、本材料中的内容来源于网络，主要目的在于分享信息，让投资人了解更多的相关知识，并无商业用途，其版权属于原作者，如有侵权，请联系删除，且本材料仅反映发布时的资料、观点和预测，可能在随后会作出调整。2、本材料中的资料、观点和预测等仅供参考，在任何时候均不构成对任何人的个人推荐。市场有风险，投资需谨慎。