



增强反洗钱意识

远离洗钱犯罪

大华银行（中国）有限公司
2013年07月

未经大华银行（中国）有限公司事先书面许可
不得以任何方式予以复制



保护自己，远离洗钱

案例分享



保护自己，远离洗钱

选择安全可靠的金融机构

根据《反洗钱法》规定，金融机构在履行反洗钱义务中获取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。

所以，请您不要使用非法金融机构的服务，如地下钱庄。应选择安全、可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构，使您的资金和个人信息更安全。



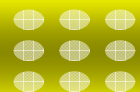
远离网络洗钱陷阱

截至目前，我国网民数量已高达**5**亿多人。在我们获得网络时代的快捷信息和高效沟通的同时，不法分子也利用网络快速传播非法信息，在更广的范围内从事违法犯罪活动。

所以建议您：

- ◆ 对于网络信息要仔细甄别，时刻警惕
- ◆ 不轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款或转账
- ◆ 向公安机关进行核实或举报

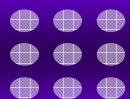
反洗钱小提示



不要出租或出借自己的身份证件



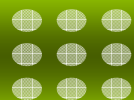
不要出租或出借自己的
账户、银行卡和U盾



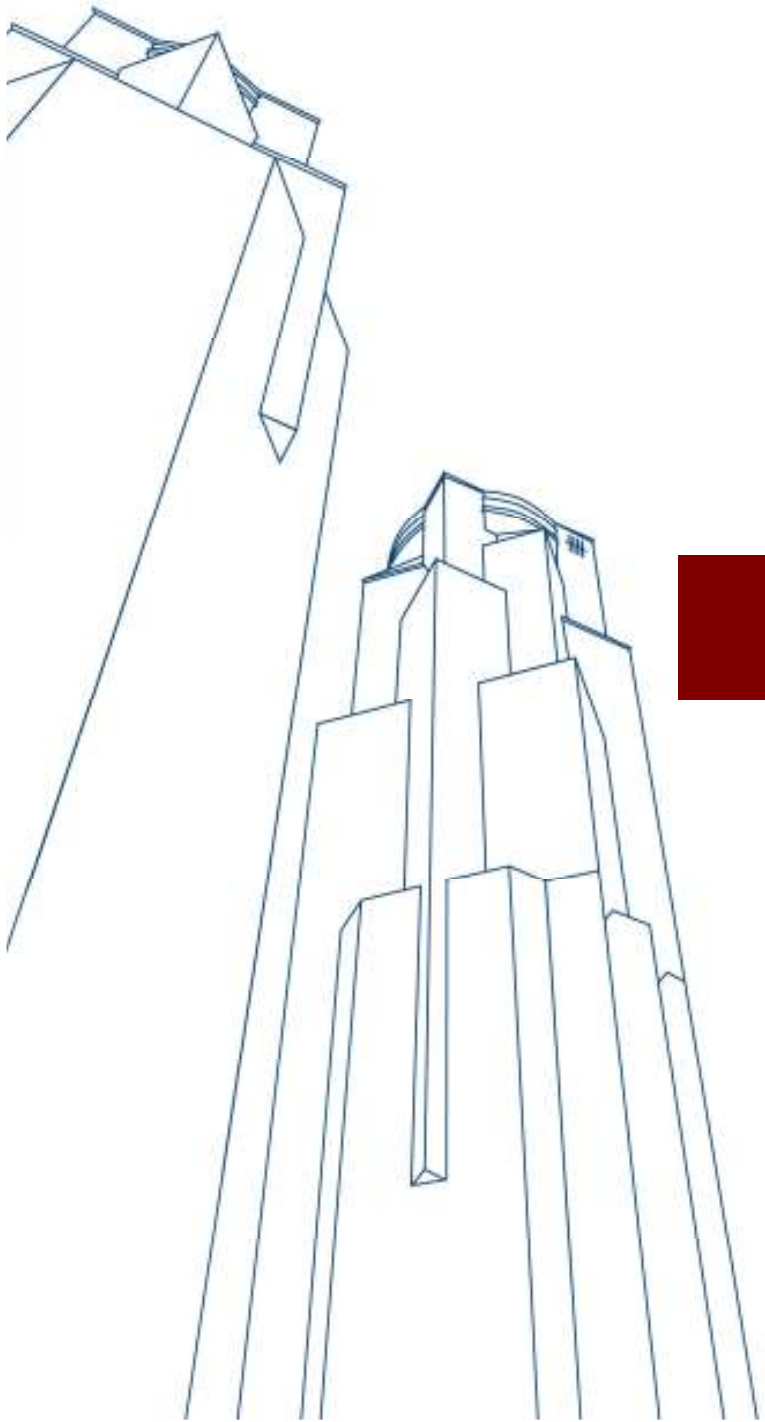
不要用自己的账户替
他人提现



配合金融机构进行
身份识别



举报洗钱活动，维护社会
公平正义



案例分享

案例一：小心“钓鱼网站”

某日张先生的手机收到一条短信，提示他的网银需要升级，张先生立即登陆短信提供的网址，进行操作。两天后，张先生再次登陆网银时，发现账户中的上百万元不翼而飞！警方调查发现，这是一个典型的“钓鱼网站”诈骗案。“钓鱼网站”与真正的银行官网非常相似。犯罪分子将窃取的账号和密码用于制作克隆卡，并从**ATM**机上将张先生的银行卡内的资金取走或转到其他账户，完成洗钱过程。



案例二：地下钱庄汇款风险

俞小姐的丈夫在国外经商，急需一笔资金。俞小姐通过朋友得知某地下钱庄汇款速度快，费用低廉，便向该地下钱庄指定账户汇入**10**万元人民币，该地下钱庄承诺俞小姐在国外的丈夫当天可取外汇。

俞小姐的丈夫前往该地下钱庄的国外地点提款，但等待他的不是工作人员，而是当地警察。原来该地下钱庄老板已携款潜逃，随后国内地下钱庄的工作人员也不知所踪。俞小姐夫妇追悔莫及。

谢谢！