



二、点滴行动，助力金融机构夯实打击洗钱犯罪首道防线

任何单位和个人在与金融机构建立和维持业务关系过程中都有配合开展客户尽职调查的义务，都应当提供真实有效的身份证件，准确、完整填报有关身份信息，如实提供与建立业务关系或者交易目的、资金来源和用途有关的资料。

(一) 自然人信息包括：姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限。



(二) 法人、其他组织和个体工商户信息包括：名称、住所、经营范围、可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限；法定代表人或负责人和授权办理业务人员的姓名、身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限；受益所有人的姓名、地址、身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限。

(三) 替他人办理业务时，需要出示他人和本人的身份证件；大额现金存取，要出示身份证件；身份证件到期更换后，及时通知金融机构更新信息。

(四) 妥善保管好身份证件、账户、银行卡、密码、U盾和交易信息。

三、远离洗钱诱惑，警惕卷入犯罪漩涡

(一) 警惕网络电信诈骗。随着通信技术的快速发展，借助手机、固定电话、伪基站等通信工具和网络平台实施的非接触式诈骗犯罪迅速蔓延，网络电信诈骗已经成为对人民群众危害最大的新型犯罪。

(二) 警惕“跑分平台”和各种APP暗藏洗钱陷阱。“跑分平台”将电信、网络、支付结算、社交软件融合，通过“水房”将赃款快速“拆箱”洗钱；“水房”向“卡农”“码农”购买公民个人信息和银行卡、收付款二维码等作为洗钱工具；“卡农”“码农”为贪图小利，沦为洗钱犯罪帮凶。

(三) 远离网络赌博。近年来，网络赌博因其犯罪成本低、空间跨度大、隐蔽性强、赌资交割快捷方便等特点，越来越被犯罪分子所青睐。