

点滴行动 助力反洗钱

您一分钟的等待
换来更安全的金融资产
和更稳定的金融秩序



主动配合金融机构进行身份识别

▼ 开办业务时,请您带好身份证件

有效身份证件是证明个人真实身份的重要凭证。为避免他人盗用您的名义,窃取您的财富,或是盗用您的名义进行洗钱等犯罪活动,当您开立账户、购买金融产品以及以任何方式与金融机构建立业务关系时:

- 出示有效身份证件或身份证明文件;
- 如实填写您的身份信息;
- 配合金融机构通过联网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;
- 回答金融机构工作人员合理的提问。

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

▼ 存取大额现金时,请出示身份证件

凡是存入或取出5万元以上人民币或者等值1万美元以上外币时,金融机构需核对您的有效身份证件或身份证明文件。这不是限制您支配自己合法收入的权利,而是希望通过这样的手段,防止不法分子浑水摸鱼,保护您的资金安全,创造更纯净的金融市场环境。

▼ 他人替您办理业务,请出示他(她)和您的身份证件

金融机构工作人员需要核实交易主体的真实身份,当他人代您办理业务时,需要对代理关系进行合理的确认。

特别提醒:当他人代您开立账户、购买金融产品、存取大额资金时,金融机构需要核对您和代理人的身份证件。

▼ 身份证件到期更换的,请及时通知金融机构进行更新

金融机构只能向身份真实有效的客户提供服务,对于身份证件已过有效期的,金融机构应通知客户在合理期限内进行更新。超过合理期限未更新的,金融机构可中止办理相关业务。



不要出租或出借自己的身份证件

出租或出借自己的身份证件,可能产生以下后果:

- 他人借用的名义从事非法活动;
- 协助他人完成洗钱和恐怖融资活动;
- 您可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”;
- 您的诚信状况受到合理怀疑;
- 因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。



不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾

金融账户,银行卡和U盾不仅是您进行金融交易的工具,也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。贪官、毒贩、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行卡和U盾进行洗钱和恐怖融资活动,因此不出租,出借金融账户、银行卡和U盾既是对您的权利的保护,又是守法公民应尽的义务。

声明

本文信息仅供参考,其并非旨在提供任何投资、财务、法律、税务或者其他方面的专业意见,本行亦未就任何产品或服务适合于您或者任何特定人士作出陈述。本文在任何情况下不应被理解为招揽买入或售出任何投资或参与任何服务的建议或要约。