

反洗钱


 中国农业银行
 AGRICULTURAL BANK OF CHINA
 瑞安市支行

保护自己 防范洗钱

随着我国经济的快速发展,我国反洗钱形势也日益严峻。洗钱是严重的经济犯罪行为,不仅破坏经济秩序、威胁金融体系稳定,而且与贩毒、贪污、恐怖活动等形式犯罪联系密切。反洗钱对维护金融体系的稳健运行,维护社会公正和市场公平竞争,打击腐败等经济犯罪具有重大的意义。

一、洗钱和洗钱罪基本知识

1. 什么是洗钱?

所谓洗钱就是把所得赃款转化为合法经营收入,以“伪造交易”的办法“漂白”赃款。也就是指通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪,黑社会性质的组织犯罪,走私犯罪,恐怖活动犯罪,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所得及其收益的来源和性质,使其形式合法化的行为。

2. 哪些行为是洗钱?

是指隐瞒毒品、黑社会性质组织的恐怖活动、走私、贪污贿赂、破坏金融管理秩序、金融诈骗等犯罪所得及其收益的来源和性质的活动。

3. 洗钱罪的规定

明知是毒品犯罪、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、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益,为掩饰、隐瞒其来源和性质,有下列行为之一的,没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益,处五年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金;情节严重的,处五年以上十年以下有期徒刑,并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金:

- (1) 提供资金账户的;
- (2) 协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的;
- (3) 通过转账或者其他结算方式协助资金转移的;
- (4) 协助将资金汇往境外的;
- (5) 以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。

二、保护自己,远离洗钱

1. 选择安全可靠的金融机构

选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构,您的资金和个人信息才更安全。

2. 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:

- 他人借用您的名义从事非法活动;
- 可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动;
- 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。

3. 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检测和经济犯罪案件调查的重要途径。贪官、贩毒、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。

4. 不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。有人受朋友之托或受利益诱惑,使用自己的个人账户(包括银行卡账户)或公司的账户为他人提取现金,为他人洗钱提供便利。然而,法网恢恢,疏而不漏。请您切忌,账户将忠实记录每个人的金融交易活动,请不要用自己的账户替他人提现。

5. 远离网络洗钱陷阱

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。对于网络信息要仔细甄别,不要轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款或转账;对于网络信息要时刻警惕,不可因贪占一时便宜而最终落入骗局。

专栏

信用保护


 中国银行
 BANK OF CHINA

“信用记录”知多少

近年来,随着社会经济的不断发展、金融信贷的进一步普及,“信用记录”在人们生活、工作中所扮演的角色也变得越来越重要。为使广大市民对“信用记录”有更深入的了解,从而维护好自己的“信用记录”,瑞安中行从以下几个方面就“信用记录”相关问题进行一一解答,希望能对大家有所帮助。

一、什么是信用记录

信用记录全面、真实记录您在银行借债还钱、遵守合同和遵纪守法情况,既有您的正面信息记录,也有您的不良记录。目前个人信用记录主要储存在人民银行征信系统中,并以信用报告的形式向本人提供查询。

二、信用记录的用处

信用记录的用处多多,其中的正面信息和不良记录往往能影响到您的贷款审批、信用卡审批、任职资格审查和员工录用等。

三、什么是正面信息和不良记录

1. 正面信息:是指您在过去获得的信用交易以及在信用交易中正常履约的信息。简单来说,就是您借钱的信息和您按时还钱的信息,以及您按照合同约定按时还款、缴纳税费的信息。

2. 不良记录:是指您在过去的信用交易中未能按时、足额偿还贷款,未能按时、足额支付各种费用的信息,即违约信息。

四、什么是逾期

逾期,即过期,指到还款日最后期限仍未足额还款。特别需要注意的是,以下情况均属于逾期行为,都会被记入个人信用报告:1、比到期还款日晚一两天还款;2、过了到期还款日,银行工作人员电话催缴后,客户还清了欠款;3、客户已经在到期还款日之前还款,但由于不清楚应还的具体金额,没有足额还款。

五、不良信用记录保留期限

征信机构对个人不良信用记录的保存期限为5年,5年后会被删除。

六、如何维护良好的信用记录

1. 要量入为出,形成良好的还款习惯,按时还款,避免出现逾期。尤其是信用卡使用者,要特别注意刷卡消费的量入为出,记牢还款日,提前、足额还款,还可以设置自动还款账户,每月至少还“最低还款额”。

2. 避免无意中产生逾期记录。比如由于还款方式不同,钱从您账户转出后,到达放贷机构指定还款账户的时间不同,有可能产生逾期记录,必须按合同约定的日期、方式、金额,把当期应还款金额转至合同约定的还款账户,才算还款成功。另外,如果您习惯于在应还款日那天或前一两天还款,可要注意啦,如果恰逢周末、节假日,那就更要小心啦。

3. 如已有逾期记录,应尽快还款,积极采取措施避免再次发生。

4. 如逾期信息有误,应尽快提出申请,及时纠正。

5. 爱护自己的身份信息,不要将身份证借给别人,不要随意把信息提供给别人。

(本版文字 黄钰捷)


 中国银行
 BANK OF CHINA



用中国银行Apple Pay 拿积分返现多重礼

2月18日,中国银行正式推出Apple Pay。您可以使用您的中国银行信用卡和借记卡进行Apple Pay支付,享受便捷、安全、时尚的消费方式,还可获得中国银行提供的超值积分、现金返还等多重好礼。

一重礼:任意消费送15000积分

2016年2月18日至6月30日,使用中国银行信用卡绑定中银长城e闪付HCE产品、中国银行Apple Pay,首笔消费任意金额,即获赠15000积分。

二重礼:消费100元返现15元

2016年2月18日至12月31日,中国银行信用卡绑定中银长城e闪付HCE产品、中国银行Apple Pay,当月消费金额累计满100元,即可获赠15元现金返还。

更多信息详询中国银行官网www.boc.cn

