



增强法制观念，远离洗钱犯罪

当前，洗钱趋势日益严峻，为避免被犯罪分子利用，请不要将自己的账户、银行卡、存折、U盾出借或出租给他人。为了保护您，远离洗钱犯罪，本行特此温馨提示：

（一）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
- 大额现金存取时，请出示身份证件
- 他人替您办理业务，请出示他（她）和您的身份证件
- 身份证件到期更换的，请及时通知金融机构进行更新

（二）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

（三）不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾

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，因此不出借、出租金融账户、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。

（四）不要用自己的账户替他人提现

不要受犯罪分子利用，使用自己的个人账户（包括银行账户）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。请您切记，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。

（五）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。

（六）举报洗钱活动，维护社会公平正义

我行欢迎所有客户举报洗钱犯罪及线索。所有举报信息将被严格保密。

恒生银行（中国）有限公司