

反洗钱知识小问答

1. 【单选题】根据 2024 年新修订的《反洗钱法》，当金融机构（如银行、证券公司等）要求您更新身份证信息（比如您的身份证过期了，需要办理新的）或补充详细信息（比如询问您的职业、常住地址、交易目的等）时，正确做法是？（ ）

- A. 觉得信息泄露风险大，拒绝提供更新
- B. 故意提供错误信息，避免后续麻烦
- C. 及时如实提供更新信息，配合金融机构履行反洗钱义务
- D. 拖延不处理，等金融机构多次催促后再说

2. 【判断题】老李的朋友想用他的银行账户“走一下账”，并承诺给一笔“好处费”。老李觉得只是帮个忙，还能赚点钱，没什么风险。

- （ ） 正确
- （ ） 错误

3. 【单选题】以下哪种行为不属于保护自己、远离洗钱风险的好习惯？

- A. 任何金融交易都尽可能通过银行转账，留下记录
- B. 妥善保管自己的身份证、银行卡和账户密码
- C. 看到邻居总带不同人来家门口收大量现金，觉得好奇但不过问
- D. 办理金融业务时，主动配合银行进行身份识别

4. 【判断题】反洗钱只是银行和警察的事，跟我们普通老百姓没什么关系。

- （ ） 正确
- （ ） 错误

5. 【单选题】如果你怀疑某个人或某个公司可能在洗钱活动，你应该怎么做？

- A. 在网上发帖曝光他
- B. 自己先去暗中调查清楚
- C. 立即拨打公安机关的举报电话
- D. 多一事不如少一事，当作没看见

【答案及解析】

1. 正确答案：C

解析：配合金融机构进行身份识别和信息更新，不再是“可选项”，而是“法定义务”。是法律为保护您自身账户安全，防止不法分子冒充他人身份或利用匿名账户进行洗钱、诈骗等犯罪活动而设定的重要规定。如果不配合，金融机构有权拒绝、中止或终止为您办理业务，以控制风险。

2. 正确答案：错误

解析：出借、出租自己的银行账户、身份证件是违法行为。不法分子可能利用你的账户进行洗钱或诈骗，一旦涉案，账户持有人将可能被追究法律责任，甚至成为诈骗帮凶，个人征信也会受到影响。

3. 正确答案：C

解析：反洗钱人人有责。对于身边可疑的、异常的现金交易行为，我们应提高警惕，保持沉默和漠视，可能会纵容犯罪行为。

4. 正确答案：错误

解析：反洗钱工作针对的是洗钱、贪腐、诈骗等犯罪分子，犯罪分子常常利用普通人的账户进行犯罪。因此，了解反洗钱知识，保护自己不被利用，是每个公民的责任。配合履行反洗钱义务可以帮助金融机构更加精准地识别犯罪行为，斩断非法资金转移通道，营造风清气正的社会环境，维护社会公众切身利益。

5. 正确答案：C

解析：公民有义务举报涉嫌洗钱的行为。正确的做法是通过官方渠道（如拨打110或反洗钱举报电话010-88092000）向公安机关或中国人民银行反洗钱部门报告。私自调查或网络曝光可能打草惊蛇，也可能给自己带来危险。

宣传寄语：

反洗钱，守护的是我们共同的金融安全和社会稳定。增强法律意识，保护个人信息，拒绝高利诱惑，让我们携手共建安全、和谐的美好社区！