

上一期介绍了监管洗钱行为的有关部门，那么今天我们来说说作为守法公民应该如何远离洗钱呢？

1、不要出租、出借自己的身份证件，避免产生以下后果：

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。

2、不要出租出借自己的账户：

贪官、毒贩、恐怖分子以及所有的犯罪都可能利用您的账户，以您良好的声誉作为掩护，通过您的账户进行洗钱和恐怖融资活动。

3、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用的犯罪手法之一，账户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。

4、选择安全可靠的金融机构

选择安全可靠的金融机构，要主动配合金融机构进行客户身份识别。因为非法金融机构可能会逃避监管涉及洗钱，成为社会公害。

5、勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义

《反洗钱法》特别规定任何单位和个人都有权向中国人民银行或公安机关举报洗钱线索，同时规定接受举报的机关应对举报人和举报内容保密。

温馨提示：

当我们发现了洗钱线索怎么办？如何举报？是否有保密措施？

国家鼓励所有公民举报洗钱犯罪及其上游犯罪，每个公民都有举报的义务和权利。公民可以选择多种形式进行举报，

举报电话：010-88092000；

举报信箱：北京西城区金融大街 35 号，32-124 信箱；

接受单位：中国反洗钱监测分析中心；

邮政编码：100032；

举报传真电话：010-88091999；

电子信箱地址：fiurepot@pbc.gov.cn

举报网址：www.camlmac.gov.cn

PS：所有的举报信息及举报人姓名等都是严格保密的。

为了维护我们的切身利益、捍卫国家的法律制度，每个人都要时刻提防洗钱这一违法行为的侵入。当我们建立起严密的防范意识时，这些不法行为终将无处遁形！

来源：中国人民银行官网