

### 反洗钱知识手册（3）

问题 11：客户身份证件已过有效期的，应该如何处理？

答：证券公司会在客户身份证件到期之前提醒客户及时更新身份证件，客户在收到提醒后应尽快更新身份证件，并及时向证券公司提供。对于在合理期限内未做更新，也未提出任何合理理由的客户，证券公司可以中止为其办理业务。

问题 12：客户委托他人代办业务时，代理人应向证券公司提供何种信息？

答：除了提供客户本人真实有效的身份证件和身份信息外（具体内容详见问题 5 和问题 6 的答案），代理人也应向证券公司提供其本人真实有效的身份证件及联系方式。

问题 13：洗钱行为的法律责任是什么？

答：符合《刑法》第 191 条的洗钱行为，没收毒品犯罪、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，处五年以下有期徒刑或拘役，并处或单处洗钱数额 5%以上 20%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 5%以上 20%以下罚金。符合《刑法》第 312 条的洗钱行为，处三年以下有期徒刑、拘役或管制，并处或单处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

问题 14：如何保护自己，远离洗钱活动

答：1、主动配合金融机构进行客户身份识别，办理业务时按规定提供身份证件和基本信息，并在有关证件过期后及时更新； 2、不要出租或出借自己的身份证件； 3、不

要出租或出借自己的账户；4、不要用自己的账户替他人提现；5、不要为规避监管标准而拆分交易，否则不但增加交易费用，降低交易效率，还会引致反洗钱资金监测人员的合理怀疑；6、选择安全可靠的金融机构。

#### 举报洗钱活动

任何单位和个人发现洗钱活动的，可以向人民银行和公安机关举报，或登录中国反洗钱监测分析中心网站进行在线举报，也可以通过电话、信函、传真以及电子邮件等方式进行举报。

举报网址：[www.camlmac.gov.cn](http://www.camlmac.gov.cn)

举报电话：010 - 88092000

举报信箱：北京西城区金融大街 35 号 32 - 134 信箱

收件单位：中国反洗钱监测分析中心

邮政编码：100032

举报传真电话：010 - 88091999

举报电子邮箱：[fiureport@pbc.gov.cn](mailto:fiureport@pbc.gov.cn)

所有的举报信息和举报人姓名等都将严格保密。