

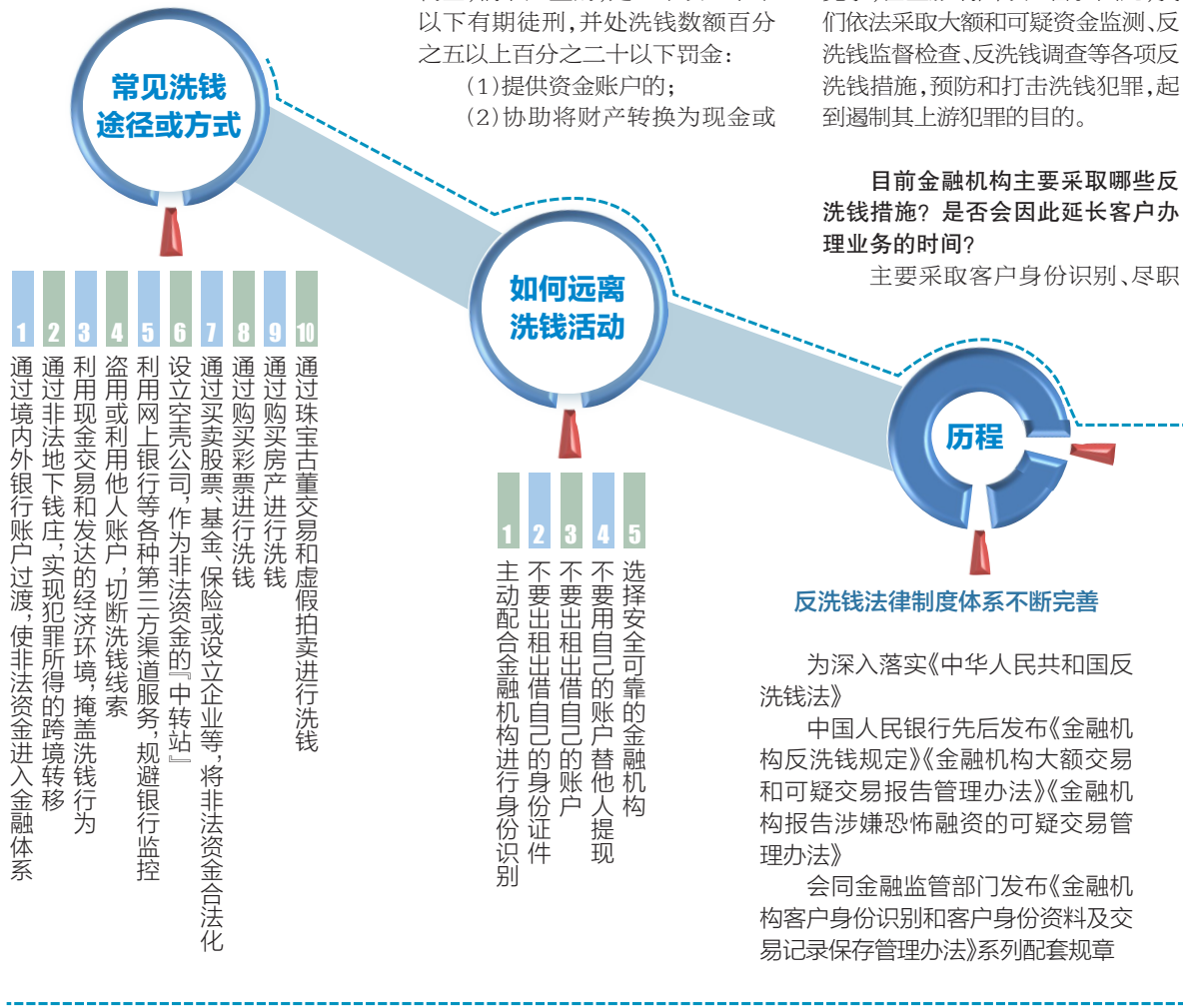
《反洗钱法》颁布十周年,中国人民银行海南省分行开展主题宣传活动

反洗钱，就在你我身边

■ 本报记者 罗孝平

财•解读

2016年是《中华人民共和国反洗钱法》颁布十周年，为切实提高社会公众预防和打击洗钱意识，营造知法守法的反洗钱氛围，中国人民银行海南省分行开展了一系列主题活动，进企业、进学校、进社区，走近老百姓，以提高公众的反洗钱意识。该行有关负责人接受记者采访时表示，过去10年，反洗钱法律制度体系不断完善，反洗钱监管范围不断扩大，但为了进一步提高广大市民的反洗钱能力，该负责人针对大家普遍关心的问题做出了系统的解答。



者金融票据的；

- (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、隐瞒犯罪的违法所得及其收益的性质和来源的。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处五年以下有期徒刑或者拘役。

《中华人民共和国刑法》第一百二十条之一：资助恐怖活动组织或者实施恐怖活动的个人的，处五年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利，并处罚金；情节严重的，处五年以上有期徒刑，并处罚金或者没收财产。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款规定处罚。

为什么要反洗钱？

洗钱助长走私、毒品、黑社会、贪污贿赂、金融诈骗等严重犯罪，扰乱正常的社会经济秩序，破坏社会公平竞争，甚至影响国家声誉。因此，我们依法采取大额和可疑资金监测、反洗钱监督检查、反洗钱调查等各项反洗钱措施，预防和打击洗钱犯罪，起到遏制其上游犯罪的目的。

调查、大额和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存等反洗钱措施。包括事前预防、事后监测及调查等。监测及调查发生在完成业务之后，不会额外增加客户办理业务的时间。目前的预防手段主要包括核对客户身份证件及填写有关客户信息，与现行的金融业务要求也基本吻合。

反洗钱工作会不会侵犯个人隐私和商业秘密？

不会的。金融机构开展反洗钱工作不会侵犯个人隐私和商业秘密。为了在反洗钱工作中合理、有效地保护金融机构客户信息，我国《反洗钱法》作出了明确规定：一是要求对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密。二是对反洗钱信息的用途作出了严格限制，规定反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查，同时规定司法机关依照《反洗钱法》获得客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱刑事诉讼。三是规定中国人民银行设立中国反洗钱监测分析中心，作为我国统一的大额和可疑交易报告的接收、分析、保存机构，避免因反洗钱信息分散而侵犯金融机构客户的隐私权和商业秘密。

反洗钱监管范围不断扩大

- 2007年
从银行业扩展至证券期货业、保险业
- 2012年
将支付机构、中国银联和资金清算中心纳入反洗钱监管
- 2013年
反洗钱资金监测范围覆盖银行、证券期货公司、保险公司、信托公司、金融资产管理公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司六类机构，以及支付机构、中国银联和资金清算中心

制图/张昕

见钱一定要“眼开”

专家教你识别2015年第五套人民币100元纸币防伪特征

■ 本报记者 罗孝平

获准担任美国人民币业务清算行

中国银行推出三大“礼包”

9月20日，中国人民银行发布公告，授权中国银行纽约分行担任美国人民币业务清算行。这是人民币国际化进程的又一重要里程碑，标志着中美金融合作迈上新台阶。至此，中国银行已在港、澳、台、德国、法国、澳大利亚、马来西亚、匈牙利、南非、赞比亚、美国等11个国家和地区担任人民币清算行，提供7×24小时全球人民币清算服务，实现五大洲清算网络全覆盖。

“礼包”一：针对中国银行纽约分行担任美国人民币业务清算行，中国银行重磅推出结汇全线大放送！从即日起，对美元、欧元、日元、英镑、加元、澳元六大主要币种结汇价提供全线优惠！优惠最高达20%，等同金额的外币结汇后可获更多人民币哦！

“礼包”二：在岁末年初出境高峰期，中国银行海南省分行计划于10月份针对有实际出境的跨境客户开展出国优惠季营销活动，活动期间对结售汇、国际汇款、代理开户见证等跨境业务实行费率优惠、宣传品赠送等系列优惠活动。

“礼包”三：对需要兑换外币现钞的出境客户，中国银行海南省分行为您量身定制出国零钱包特色服务，进一步满足出境客户实际需求。

■ 本报记者 罗孝平

近年来，电信网络诈骗活动愈演愈烈，百姓对之深恶痛绝。为帮助你识破诈骗陷阱，避免资金损失，中国银行海南省分行特别提醒广大市民要提高警惕，并编了朗朗上口的“防骗顺口溜”供市民参考。

“不要随便便宜，切勿相信汽车退税、房产退税电话，因为税务部门不会通过电话办理退税手续。也不要随意给别的账户转账，不管对方是谁，只要问及个人隐私或要求汇款转账，马上多方求证。”中国银行海南省分行相关负责人提醒，千万不要轻信来历不明的电话、短信，不轻易透

露身份证和银行卡信息。接到自称通讯公司或公安局人员来电称你的账户涉黑、涉毒、欠费时不要轻信，可拨打110或通讯运营商电话查询。

说一千道一万，老百姓关键时候记不住，为此中行专门编了一首防范电信诈骗的顺口溜，朗朗上口便于记忆。内容如下：电信欠费要

白水印：位于票面正面横号码下方。透光观察，可以看到透光性很强的水印面额数字“100”。

雕刻凹印：票面正面毛泽东头像、国徽、“中国人民银行”行名、左上角面额数字、盲文及背面主景人民大会堂等均采用雕刻凹印印刷，用手指触摸有明显的凹凸感。



样币

“金融知识进万家”“金融知识普及月”活动走近百姓

防电信诈骗顺口溜记住了吗？

核实，大额汇款要当心；畅游网络要小心，诈骗手段在翻新；真假网店难分辨，购物不慎就被骗；领奖先要手续费，买个教训实在贵；陌生电话勿轻信，对方身份要核清；“熟人”发来Q和信，汇款借钱要当心；家中隐私勿泄露，涉及钱财需小心；一旦难分真和假，110咨询最放心。

《中华人民共和国消费者权益保护法》知多少

新消法第七条规定消费者享有“安全权”

消费者在购买、使用商品和接受服务时享有人身、财产安全不受损害的权利。消费者有权要求经营者提供的商品和服务，符合保障人身、财产安全的要求。

新消法第八条规定消费者享有“知悉权”

消费者享有知悉其购买、使用的商品或者接受的服务的真实情况的权利。消费者有权根据商品或者服务的不同情况，要求经营者提供商品的价格、产地、生产者、用途、性能、规格、等级、主要成份、生产日期、有效期限、检验合格证明、使用方法说明书、售后服务，或者服务的内容、规格、费用等有关情况。

新消法第九条规定消费者享有“选择权”

消费者享有自主选择商品或者服务的权利。消费者有权自主选择提供商品或者服务的经营者，自主选择商品品种或者服务方式，自主决定购买或者不购买任何一种商品、接受或者不接受任何一项服务。消费者在自主选择商品或者服务时，有权进行比较、鉴别和挑选。

新消法第十条规定消费者享有“公平交易权”

消费者在购买商品或者接受服务时，有权获得质量保障、价格合理、计量正确等公平交易条件，有权拒绝经营者的强制交易行为。

新消法第十一条规定消费者享有“索赔权”

消费者因购买、使用商品或者接受服务受到人身、财产损害的，享有依法获得赔偿的权利。

新消法第十三条规定消费者享有“受教育权”

消费者享有获得有关消费和消费者权益保护方面的知识的权利。消费者应当努力掌握所需商品或者服务的知识和使用技能，正确使用商品，提高自我保护意识。

新消法第十四条规定消费者享有“受尊重权”

消费者在购买、使用商品和接受服务时，享有人格尊严、民族风俗习惯得到尊重的权利，享有个人信息依法得到保护的权利。

新消法规定的消费者权益争议的解决途径：

新消法第三十九条规定，消费者和经营者发生消费者权益争议的，可以通过下列途径解决：（一）与经营者协商和解；（二）请求消费者协会或者依法成立的其他调解组织调解；（三）向有关行政部门投诉；（四）根据与经营者达成的仲裁协议提请仲裁机构仲裁；（五）向人民法院提起诉讼。

金融消费者与金融机构发生纠纷时，可以通过哪些途径解决？

消费者与金融机构发生纠纷时，可以通过以下途径解决：与该金融机构协商解决；向该金融机构或其上级机构投诉；请求依法设立的第三方机构调解；向该金融机构的监管部门投诉；根据与该金融机构达成的仲裁协议提请仲裁；向人民法院提起诉讼。

金融消费者如何进行投诉？

金融消费者与金融机构产生消费争议时，原则上先向金融机构进行投诉，金融机构对投诉不予受理或在一定期限内不予处理，或金融消费者对金融机构处理结果不满意的，金融消费者可以向金融机构所在地的监管部门进行投诉。金融消费者投诉中举报金融机构违反有关法律、法规、规章等规定的，金融消费者可以直接向金融机构所在地的监管部门进行投诉。

金融消费者投诉方式有哪些？

金融消费者向金融监管部门进行投诉，可以采用来访、电话、书信等形式。

部分已开通的金融消费者维权热线	
中国人民银行：	12363
工商投诉举报电话：	12315
中国工商银行：	95588
中国农业银行：	95599
中国银行：	95566
（信用卡专线：	4006695566）
中国建设银行：	95533
（信用卡专线：	4008200588）
交通银行：	95559
（信用卡专线：	4008009888）
招商银行：	95555
（信用卡专线：	4008205555）
中国民生银行：	95568
上海浦东发展银行：	95528
兴业银行：	95561
中信银行：	95558
（信用卡专线：	4008895558）
中国光大银行：	95595
平安银行：	95511-3
（信用卡专线：	95511-2）
中国邮政储蓄银行：	95580
（信用卡专线：	4008895580）
南洋商业银行：	4008207898
海南银行：	96566
海南省农村信用社：	96588
海口苏南村镇银行：	0898-66862358
腾讯财付通：	0755-86013860
支付宝：	95188
中国银联：	95516