

反洗钱专栏|身份识别请配合，齐心协力反洗钱

洗钱，在很多人看来，是电影、电视中手持巨额资金的大佬才会参与的活动，距离我们普通人非常遥远。但是，小景在这里提醒各位投资者，如果你的账户没有进行详细的身份识别，不仅可能影响你的交易，同时也可能成为犯罪分子的**洗钱账户**

身份识别不积极

资金账户出问题

2019年投资基金赚钱的强哥，现在可谓是春风得意。看着不断上涨的收益，逢人就说自己现在是理财高手。

这一天，强哥正在游戏中“吃鸡”，电话响了。“请问是强哥吗？我是XXX基金管理公司，为配合央行《反洗钱法》，现在需要耽误你几分钟进行身份识别，将你的个人资料补充完整，以便我们很好的为您服务，同时……”。啪，电话没说完，强哥就挂了。

“又要骗我个人信息，我现在投资就很好。信息完善不完善不重要，能交易就行。”强哥心里想着，完善信息太麻烦，还是“吃鸡”最畅快。

这一天，强哥看好一只基金的投资机会，准备下单申购。登录账户后，强哥傻眼了，资金被冻结不能操作，并提示涉及洗钱活动。这是怎么回事？怕麻烦的强哥这次不怕麻烦，直接电话咨询。

原来，强哥的账户由于信息不完善，被不法分子利用，进行了“洗钱”活动。强哥也由于没有完善信息已经违反了《反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》等法律法规，短期内账户不能进行投资买卖。

身份识别很重要

景顺长城正行动

洗钱为犯罪活动转移和掩饰非法资金，使不法分子达到了占有非法资金的目的，破坏了

金融机构稳健经营基础，加大了法律和运营风险。同时，洗钱活动如果与恐怖活动相结合，还将危害社会稳定、国家安全并对人民的生命和财产安全形成巨大威胁。

2019 年以来，央行不断加大金融系统的反洗钱监管力度，基金公司也在逐步完善反洗钱监管的合规工作。2019 年至今，数十家基金公司公告提醒投资者尽快完善、更新身份信息资料，以免影响业务办理，并表示将限制或中止未完善身份信息客户的业务。这是央行不断加大金融系统的反洗钱监管力度的结果。近来，从央行到各层监管单位，不断召开反洗钱相关的工作会议，证券公司、基金公司等金融机构因而纷纷严格细致地落实央行的反洗钱要求。

为帮助投资者远离洗钱风险，近期，景顺长城发布了《景顺长城基金管理有限公司关于持续完善客户身份信息的提示》，持续开展个人投资者客户身份识别工作，需要核实并采集的身份信息包括：姓名、性别、国籍、职业、居住地址或者工作单位地址、联系电话、身份证件或者身份证明文件的种类、号码和证件有效期等。对于身份信息资料缺失、无效且未在合理期限补全更新的客户，我司有权限制或中止办理相关业务。这也意味着，投资者若没有及时完善身份信息的话，将无法正常办理基金业务。



身份识别请配合 齐心协力反洗钱



小景敲黑板:

投资者应积极主动配合金融机构进行身份识别，尽快完善身份信息，不然即有违《反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》等法律法规，又会影响到自身业务的正常办理。投资者在限定期限内未完成身份信息的完善，基金公司都有权限制或中止办理业务。

客户身份识别作为金融机构反洗钱义务之一，是反洗钱工作中第一道防线，在遏制和防范洗钱犯罪过程中起着至关重要的作用。

客户身份识别是金融机构打击洗钱活动的基础工作，也是识别可疑交易的重要手段之一，有助于金融机构预防与客户金融交易中存在的洗钱风险。



