

投资者教育 | 履行反洗钱义务，防范非法金融

为持续净化资管市场环境，压实金融机构反洗钱主体责任，引导投资者合规理性投资，主动防范非法金融及洗钱风险。华福资管提醒广大投资者，从风险防控口诀开始。

🔑 风险防控口诀：三看三注意

【三看·辨风险、防骗局】

☑️ 一看资质，认准持牌机构

金融业务实行持牌经营，可通过证监会、基金业协会等官方渠道核验机构合规资质，坚决抵制无牌展业、仿冒持牌机构、私售资管产品等非法行为。

☑️ 二看账户，杜绝私转风险

正规资管产品仅支持对公账户收款，切勿向个人账户、不明第三方账户转账，严防资金脱离监管、流入非法渠道、被用于洗钱流转。

☑️ 三看收益，理性审慎投资

坚持风险匹配原则，认清“高收益必然伴随高风险”，不轻信“保本保息、稳赚不赔”等虚假宣传，不投资超出自身风险承受能力的产品，杜绝被不法分子利用参与洗钱活动。

【三注意·守合规、尽义务】

⚠️ 一注意配合身份核验

如实提供真实完整身份信息，积极配合金融机构开展客户尽职调查、风险核查工作，从源头阻断洗钱资金链条。

⚠️ 二注意守护个人账户

坚守“本人账户本人使用”原则，不出租、不出借、不转让个人投资账户，不协助他人划转、过渡资金，坚决不做洗钱违法活动的“工具人”。

⚠️ 三注意及时更新信息

个人身份信息、证件有效期发生变更时，及时主动办理信息更新，保障账户状态合规正常，规避异常交易及风控风险。

👤 合规共建人人有责

防非法金融、反洗钱是金融机构与每位投资者的共同法定义务。坚守合规底线、防范资金风险，方能守护资管市场清朗生态。如发现非法金融、可疑交易等相关线索，可拨打我司热线：[95547]。