

筑牢反洗钱防线 守护百姓“钱袋子”

为深入贯彻落实新修订的《中华人民共和国反洗钱法》，切实提升老年群体防范洗钱风险的能力，5月15日，在第十六个“全国公安机关打击和防范经济犯罪宣传日”当天，人民银行上海总部联合上海市公安局经侦总队、招商银行上海分行及华东医院，在养老社区开展“守住养老钱幸福过晚年”反洗钱宣教活动。

聚焦涉老风险，锚定宣教目标

随着我国老龄化进程加速，涉老洗钱犯罪呈现高发态势。不法分子利用老年人信息渠道有限、风险识别能力较弱等特点，以“养老理财”“高额返利”等名义实施诈骗洗钱，严重侵害老年群体财产安全，威胁金融体系稳定。针对这一形势，本次宣教活动选择了老年人作为重点对象，以提升老年群体风险防范意识和辨别能力，守护老年群体合法权益。

创新活动形式，构建协作机制

为确保活动高效推进，人民银行上海总部统筹协调公安机关、金融机构及医疗机构，构建“监管牵头、执法联动、服务协同”的一体化协作机制，形成跨部门宣教合力。活动采用“线上直播+线下互动”双轨模式，打造立体化宣传网络。活动当天，《保护自己远离洗钱》普法短剧首映，生动演绎了不法分子骗取老年人信任后利用其身份证注册空壳公司的洗钱手法。同时，以四格漫画为蓝本，围绕“话费充值返利”“专家义诊营销”等新型犯罪手段，开展情景模拟、有奖问答等互动教学，帮助老年人精准识别洗钱话术，系统掌握“保护自己、远离洗钱”的防护方法。

覆盖精准有效，意识显著提升

本次宣教活动提升了老年人和社会公众对常见洗钱手法的识别能力，增强了防范意识，社会反响积极。活动现场直接服务社区老年人及家属百余名，90%以上参与者表示“已清楚认识到出租出借身份证件、银行账户等行为的风险”，部分家属反馈“活动内容通俗易懂，贴近老年人实际需求”。

信息来源：中国人民银行上海总部微信公众号