

生
日
号
时

清算
作方
反洗
别有

中

文件

反

行

行

人民
中心
行

洗钱

民银²³⁵

号 的通

联
为落
机构
反洗

银行上
支行、
国有商
农信

中国
客户

[2017]

关于
有

加强

各省会
发银行
邮政储
资金清

国
市
银
国
务
强

海总部
各副省
业银行
银资金
为本工
步提高
身份识

银发
民银行
三分识别
人
身

三分识别

营业等工
支行；
业银管
或市商
导反行，中
身份商
通知姚钱义

只别工
口下：

(三)
策
行，
：
行称
首冠就
各政
银行
中心
下
管
我

日
成

及委员会
别范
立性
方并
层准
间务
人

强对
一、加
义务机
易记录
会中
7]第
提高受
或杂股
质(一)
者维持
式与股
在(二)
获取的
深业务关
如(三)
入并最
接下:
等1.公
拥有超
其他方
2.合伙
的受
3.信托

作自然
定,有效
透明度,
导致的
强对非
取合理
了解相
据实际
据,识别
持续关注
受益所有
控制权或
当按照
或者表
制的自然
人是指拥
指信托的

户的身
融机构
(中国
委员会
开另
强
钱
然
施
关
况
非
益
人
获
自
下
权
人
有
委
;

身
份
监
委
的
管
理
别
户
息
以
可
靠
斤
有
人
况
应
当
判
定
直
接
或
间
接
事
务
人
员
的
自
身
受
益
人

第二条所

较人的... 然... 的... 受... 其

其

并

入了... 系持... 国际... 出现... 内容... 特定

准或... 已

务或... 第

特定

户, ... 施。

已

系... 钱和

当

的... 或

取... 本

所有

金

易

人

应当

施。

为

识

的

所

后

和

身

的

身

份

取

相

应

决

客

应

和

点

人

户,

当

在

制

功

。

强

构

与

适

提

目

定

策

化

然

吉

合

效

强

为

业

务

应

开

防

范

化

益

人

为

机

构

限

至

一

其

目

客

用

于

借

人

关

洗

选

为

应

范

化

权

采

展

强

为

特

前,

然

风

险

户

间

的

风

险

高

身

然

客

自

然

非

系

中

关

产

别

有

具

的

为

高

况... 然... 的... 受... 其

其

并

入了... 系持... 国际... 出现... 内容... 特定

。

强

构

与

适

提

目

定

策

化

然

吉

合

效

强

为

业

务

应

开

防

范

化

益

人

为

机

金

易

人

应当

施。

为

识

的

所

后

和

身

的

身

份

取

相

应

决

客

应

和

点

人

户,

当

在

制

功

适提供其

。

2 目

定自 客

策特身份用于借

化身

然人

吉合识别关

洗

选

为

应

范

化

权

采

展

强

为

特

前,

然

风

险

人高

(五) 出
立内部信息共
司) 合规、审
提供客户、账

(六) 银
客户身份资料
金融行动特别
求, 严格履行

四、其他

(一) 义
度和操作规范
及交易记录保
获取的身份资

(二) 义
别义务, 不得

(三) 义
户有效开展客
2018年6月3

(四) 本
照《打击洗钱
有关国际标准
本通知自

洗钱和反洗钱
制度和反洗钱
交易记录保存
金融机构应
按照《进一步
金融行动特别
措施》的要求
履行义务, 不
得向客户或
其他人员提供
任何可能识别
客户身份的信
息, 除非法律
另有规定。

机构应
并管理办
切实履
机构应
未、暗
机构应
身份识
前完
知所
恐怖
定。
之日

起
实施

需
息安
注
法
《
法
团
义

客
户
存
信
说
户
要
序
身
份
的
法

行

团
集
和
分
机
代

的
客
别
份
身
护
机
身
对
量
别
的
准
政

行

司) 应
建
团
属
机
构
识
别
和
参
照
相
关
要

控
制
制
份
记
录
和
身
份
识
别
信
息
的
履
行
业
务
关
系
客
户
于
参
加
建
议
及
章
程
另
有

7

规定：其规定。
 中国人民银行上
 府)：心支行，各
 内义：。

的，从
 请中国
 城市中
 务机构

2017

专业管理部，各省会(首
 行将本通知转发至辖区



洗钱局，条法司，

信息公

主动公开

内

办公厅，反
 征信中心。

支付司，征信局，消保局，

中

行，办公厅

2017年10月23日印发

公开选项

海总部，各分行、

副省级城市中心

部发送