

中国人民银行令

(2016) 第 3 号

根据《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国中国人

民反洗钱法》、《中华人民共和国反恐怖主义法》等法律，制定本令。
《中国人民银行令（2016）第3号》已经2016年1月28日第9次行务会议通过，现予发布，自发布之日起施行。

行长 周敏

2016年1月28日 2016年

附件

金融信用信息基础数据库异议处理管理办法

第一章 总 则

第一条 为规范金融信用信息基础数据库异议处理工作，提高异议处理效率，根据《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国征信管理条例》等法律法规，制定本办法。

第二条 本办法适用于在中华人民共和国境内依法设立的金融机构、征信机构、金融信用信息基础数据库异议处理机构（以下简称异议处理机构）以及异议申请人。

第三条 本办法所称异议，是指异议申请人认为金融信用信息基础数据库中记载的信用信息与实际情况不符，或者信用信息的采集、整理、保存、加工、传输、使用等环节存在违法违规行为，向异议处理机构提出异议处理请求的行为。

第四条 异议处理机构应当遵循合法、公正、公开、及时、便民的原则，提高异议处理效率，保障异议申请人的合法权益。

第五条 异议处理机构应当建立健全异议处理工作制度，明确异议处理流程，提高异议处理效率。

第六条 异议处理机构应当加强信息化建设，提高异议处理效率。

第七条 异议处理机构应当加强宣传教育和培训，提高异议申请人的维权意识和异议处理机构的业务水平。

及其实务中心报送大额交易和可疑交易报告，接受

中国人民银行

及其分支机构的监督、检查。

中国人民银行

金融信用信息基础数据库为金融信用信息基础数据库

提供信息。

第四章 大额交易报告

第一条 本办法所称的大额交易是指符合下列标准之

（一）当日单笔或者累计交易

人民币5万元以上（含5万元）、

外币等值1万美元以上（含1万

美元）的现金缴存、现金支取、

现金结售汇、现钞兑换、现金汇

票、现钞解付以及实物形式的

现金收支。

第二条 符合下列标准之一的大额交易应当按照本办

例报告：

（二）当日单笔或者累计交易人民币200万元以上（含200万元）、外币等

值20万美元以上（含20万美元）的款項划转。

第三条 符合下列标准之一的大额交易应当按照本办

例报告：

（三）自然人客户银行账户与境外银行账户发生当日单笔

或者累计交易人民币20万元以上（含20万元）、外币等值1万

美元以上（含1万美元）的款項划转。

第四条 符合下列标准之一的大额交易应当按照本办

例报告：

（四）自然人客户银行账户

或者累计交易人民币20万

元以上（含20万元）的

累计交易金额以客户为单位，按资金收入或者支出单边累计

计算并报告。中国人民银行另有规定的除外。

中国人民银行根据需要可以调整本条第一款规定的大额交易报告标准。

第六条 对同时符合两项以上大额交易标准的交易，金融机构

应当分别提交大额交易报告。

如未发现交易或

第七条 对符合下列条件之一的大额交易，

行为可疑的，金融机构可以不报告：

（一）存款人向

（一）存款人向金融机构存入资金，

其一并

者本金融机构或者部分分支机构存入在本一金融机构开立的

其一金

活期存款的本金或者本金融机构全部或者部分分支机构

其一金

定期存款的本金或者本金融机构全部或者部分分支机构

（二）金融机构在

（二）自然人实盘外汇买卖交易过程中

机关、国家权力机关、行政机关、

（三）交易一方为各级党的

机关和人民解放军、武警部队，

司法机关、军事机关、人民政协

（四）金融机构在

但不包括其下属的各类金融

金融机构开立账户、在银行间债券市场进行的债券交

（四）金

易。

金融机构在黄金交易所进行的黄金交易。

（五）金

易。

(六) 金融机构内部调拨资金。

(七) 国际金融组织和外国政府贷款转贷业务项下的交易。

(十) 中国人民银行确定的其他情形。

第八条 金融机构应当在大额交易发生之日起三个工作日内，以电子方式提交大额交易报告。

第九条 下列金融机构与客户进行金融交易产生的大额款项的，应当按照本办法规定提交大额交易报告：

- (一) 证券公司、期货公司、基金管理公司、期货资产管理公司、
- (二) 保险公司、保险资产管理公司、保险资产管理产品、
- 保险经纪公司。

消费金融公司、汽车金融公司、消费金融公司、保险经纪公司、贷款公司。

第十条 客户通过在本国金融机构开立的账户或者大额

转账交易。

第三章 可疑交易报告

第十一条 金融机构发现或者有合理理由怀疑客户、客户的

或者资产余额大小，涉及洗钱等犯罪活动相关的，不论涉及资金金额
应当提交可疑交易报告。

易洗钱标准，并交 第十一条 金融机构应当建立本机构的交
易的标准，并交 易的标准，并交
资金来源、金额、频率、流向、性质等存在异常的情形，
应当提交可疑交易报告。

存在的犯罪形势分析、风险提示。
(二) 公安机关、司法机关发
可疑交易报告和工作报告。

交易行为，洗钱和恐怖融资风险等级评估。
(四) 中国人民银行及其分支机构出具的反洗钱监管意见。
(五) 中国人民银行要求关注的其他因素。

第十二条 金融机构应当定期对本机构的交易洗钱标准进行评估，并
根据评估结果完善交易洗钱标准。如发生突发情况或者应当关注
的情况的，金融机构应当及时评估和完善交易洗钱标准。

第十三条 金融机构应当对本机构的洗钱风险等级进行评估，并

的。应当记录分析排除的合理理由，确认为可疑交易的，应当在可疑交易报告报告中完整记录对客户身份识别的过程。

第十五条 金融结构应当在按本条规定进行识别为可疑交易后，及时以书面形式向中国反洗钱监测分析中心报告。

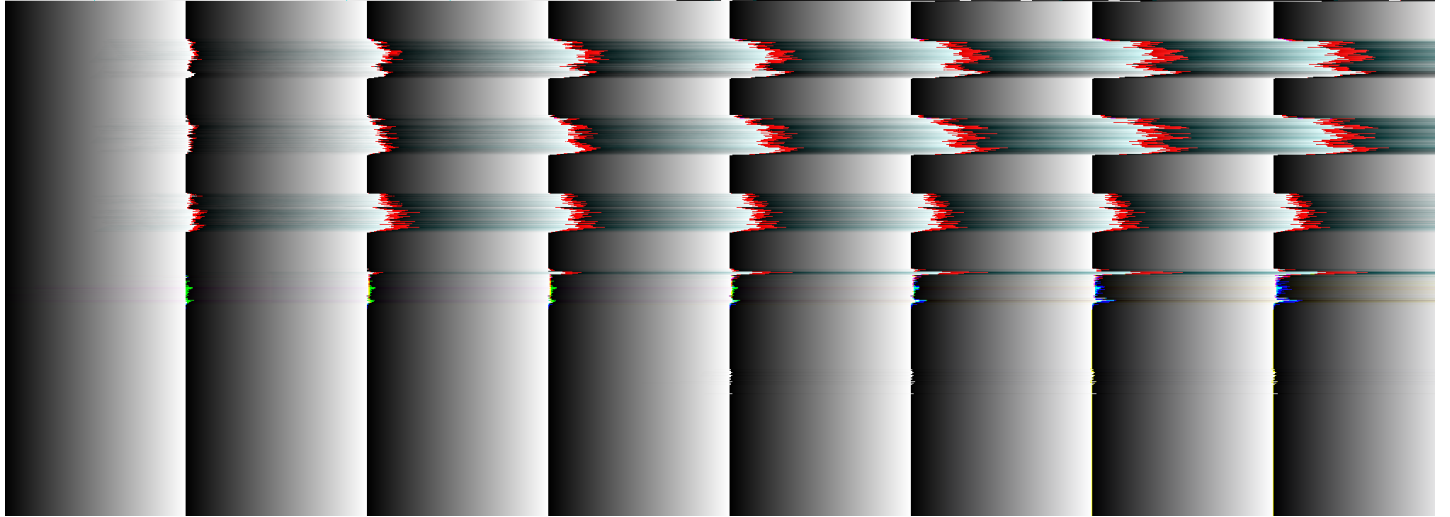
第十六条 既属于大额交易又属于可疑交易的，金融机构应当提交大额交易报告和可疑交易报告。

第十七条 可疑交易符合下列情形之一的，向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告，并按照规定提交可疑交易报告：

(一) 涉及洗钱嫌疑、恐怖融资等犯罪活动的；

(二) 严重危害国家安全或者影响社会稳定的。

入黑名单开展实时监控，有合理理由怀疑客户或者其交易对手、交易对手的客户存在洗钱风险，应当立即向中国反洗钱监测分析中心报告。



活动人员名单。

(二) 联合国安理会决议中所列的恐怖活动组织及恐怖活动

人员名单。

(三) 中国人民币银行要求关注的境

外恐怖活动组织及恐怖活动人员名单。

外恐怖活动组织及恐怖活动人员名单。

外恐怖活动组织及恐怖活动人员名单。

外恐怖活动组织及恐怖活动人员名单。

外恐怖活动组织及恐怖活动人员名单。

第三十一条

第三十九条 金融系统应当

交易涉及大额管理和操作办

交易涉及工作做出统一要求，并

金融系统应当

人民币银行应当以双录方式记录大额交易和可疑交易

银行或其总部所在地的中国人民币银行分支机构提供。

银行或其总部所在地的中国人民币银行分支机构提供。

银行或其总部所在地的中国人民币银行分支机构提供。

银行或其总部所在地的中国人民币银行分支机构提供。

银行或其总部所在地的中国人民币银行分支机构提供。

银行或其总部所在地的中国人民币银行分支机构提供。

银行或其总部所在地的中国人民币银行分支机构提供。

银行或其总部所在地的中国人民币银行分支机构提供。

银行或其总部所在地的中国人民币银行分支机构提供。

银行或其总部所在地的中国人民币银行分支机构提供。

准确地址、姓名、职业、系统的客户身份信息和其他信息，并

金融机构应当对大额交易和可疑交易进行监测，并按照规定

是，将大额交易和可疑交易报告、反映交易分析和实际交易情况

保存的信息资料涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且

不能证明与洗钱活动、恐怖活动、犯罪活动或者恐怖融资活动、

金融机构应当对大额交易和可疑交易进行监测，并按照规定
法监测、分析、报告可疑交易的其他
应当予以保密，不得违反规定

第五章 法律责任

第六十二条 违反

《反洗钱法》

第三十二条 金融机构违反本法规定的，

国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区市级以上派出机构按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十一条、第三十二条的规定予以处罚。

第六章 附 则

第三十五条 本法所称

金融机构是指

第三十五条 本法所称金融机构是指

国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区市级以上派出机构按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十一条、第三十二条的规定予以处罚。

规定开展交易监测分析、报告工作。

第二十七条 金融机构应当按照本办法报送大额交易和可疑交易报告，并配合中国人民银行及其分支机构开展交易监测分析、报告工作。

第二十八条 中国人民银行反洗钱监测分析中心发现金融机构报送的大额交易报告或者可疑交易报告内容要素不全或者有其他问题的，应当在收到报告之日起三个工作日内通知，金融机构应当予以补正。

第二十九条 本办法由中国人民银行负责解释。

第三十条 本办法自2007年1月1日起施行。中国人民银行2006年12月1日发布的《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(中国人民银行令〔2006〕第9号)和2001年6月1日发布的《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(银

国人民银行令〔2007〕第1号)同时废止。中国人民银行此前发布的大额交易和可疑交易报告的其他规定,与本办法不一致的,以本办法为准。

附: 金融机构大额交易和可疑交易报告要素内容

附

大額交易報告要素大類明表

部分	編碼	要素名稱
第一部分：發 行方為信息	1	發行方編碼
	2	異議代碼
	3	金融發行與客戶的關係
	4	發行日期/缺省
5	客戶身份報告/要素文件類碼	
	6	客戶身份報告/要素文件號碼
	7	客戶號
	8	客戶類型
第二部分：交 易信息	9	款項
	10	銀行卡類型
	11	銀行卡號碼
	12	客戶類型（私）或行業（公）
	13	客戶联系方式
	14	客戶名稱
	15	客戶開戶日期

	16	大额交易特征代码
	17	代办人姓名
	18	代办人身份证件/证明文件类型
	19	代办人身份证件/证明文件号码
	20	代办人国籍
	21	交易时间
	22	交易发生地
	23	业务标识号

- 24 次级账户类型
- 25 次级账户编号
- 26 交易方式
- 27 涉外收支交易分类与代码
- 28 资金收付标志
- 29 资金用途
- 30 币种
- 31 交易金额
- 32 对方金融机构名称
- 33 对方金融机构代码
- 34 对方金融机构代码
- 35 对方金融机构行政区域代码
- 36 交易对手姓名/名称

39	交易对手账户关系	
40	交易对手账户关系	
41	非柜台交易方式	
42	非柜台交易方式的设备代	
43	银行与支付机构之间的立	
44	交易信息备注	
45	交易信息备注	
第二部分：支付机构信息		
46	支付机构	
47	支付机构	
48	支付机构	
49	支付机构	
50	支付机构	
51	支付机构	
52	支付机构	
53	支付机构	
54	支付机构	
55	支付机构	
56	支付机构	
57	支付机构	
58	支付机构	
59	支付机构	
60	支付机构	
61	支付机构	
62	支付机构	
63	支付机构	
64	支付机构	
65	支付机构	
66	支付机构	
67	支付机构	
68	支付机构	
69	支付机构	
70	支付机构	
71	支付机构	
72	支付机构	
73	支付机构	
74	支付机构	
75	支付机构	
76	支付机构	
77	支付机构	
78	支付机构	
79	支付机构	
80	支付机构	
81	支付机构	
82	支付机构	
83	支付机构	
84	支付机构	
85	支付机构	
86	支付机构	
87	支付机构	
88	支付机构	
89	支付机构	
90	支付机构	
91	支付机构	
92	支付机构	
93	支付机构	
94	支付机构	
95	支付机构	
96	支付机构	
97	支付机构	
98	支付机构	
99	支付机构	
100	支付机构	

	10	可疑主体法定代表人姓名
	11	可疑主体法定代表人身份证件类型

		12	可疑主体法定代表人身份证件号码
		13	可疑主体控股股东或实际控制人名称
可疑主体		14	可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/护照
可疑主体		15	可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/护照
		16	可疑主体国籍
		17	投诉紧急程度
		18	投诉次数标志
		19	投诉方向
第三部分：投	20	可疑交易投诉信息	
台基本信息	21	资金交易及客户行为情况	
	22	疑点分析	
	23	疑似涉罪类型	
	24	可疑交易银行代码	
	25	客户姓名/名称	
	26	客户身份证件/护照文件类型	
第四部分：交	27	客户身份证件/护照文件号码	
易信息	28	客户类型	
	29	客户开户日期	
	30	客户销户日期	

31	账号
32	银行卡类型
33	银行卡号码
34	代办人姓名
35	代办人身份证件/证明文件类型
36	代办人身份证件/证明文件号码
37	代办人国籍
38	交易时间
39	交易发生地
40	业务标识号
41	收付款方匹配号类型
42	收付款方匹配号
43	交易方式
44	涉外收支交易分类与代码
45	资金收付标志
46	资金来源和用途
47	币种
48	交易金额
49	对方金融机构网点名称
50	对方金融机构网点代码类型
51	对方金融机构网点代码

	52	对方金融机构网点行政区划代码
	53	交易对手姓名/名称
	54	交易对手身份证件/证明文件类型
	55	交易对手身份证件/证明文件号码

	56	交易对手账户类型
	57	交易对手账号
	58	非柜台交易方式
	59	非柜台交易申请协议版本号
银行与支付机构之间的义务交易标识		60
交易信息备注1		61
交易信息备注2		62

金融信用信息交互报文要素内容列表		要素编号	
要素名称	要素内容	报文	编号
第一部分：报文头	1	报文头标识	
	2	报文头标识	
	3	交易对手姓名/名称	
第二部分：报文体	4	交易对手身份证件/证明文件类型	
	5	交易对手身份证件/证明文件号码	
	6	交易对手证券/基金/期货账号	
	7	资金账户号码	

	8	结算账户号码
	9	结算账户开户行名称
	10	账户总资产
	11	可疑主体职业（对私）或行业（对公）
	12	可疑主体联系方式
	13	可疑主体法定代表人姓名
	14	可疑主体法定代表人身份证件类型

	15	可疑主体法定代表人身份证件号码
	16	可疑主体控股股东或实际控制人名称
证件类型	17	可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/营业执照
可疑主体名称	18	可疑主体名称
	19	可疑主体注册地
	20	可疑主体开户数量
	21	可疑主体账户数量
	22	投诉紧急程度
	23	投诉次数/次数
	24	投诉方式
可疑主体地址	25	可疑主体基本信息
可疑主体开户行为描述	26	资金流向
可疑主体	27	资金流向
可疑主体	28	可疑主体

	29	可疑交易特征代码
	30	客户姓名/名称
	31	客户身份证件/证明文件类型
	32	客户身份证件/证明文件号码
	33	交易时间
	34	业务标识号
	35	非柜台交易方式
	36	非柜台交易方式的设备代码
	37	交易种类
	38	合同编号

第四部分：交易

交易信息

- 39 资金号
- 40 交易币种代码
- 41 成交价格
- 42 成交数量
- 43 资金流出方向
- 44 资金流出方式
- 45 币种
- 46 交易金额
- 47 交易信息各字段
- 48 交易信息各字段

保险业金融机构可疑交易报告主要内容列表

序号	内容	页码
1	可疑交易报告	1
2	可疑交易报告要素	2
3	可疑交易报告要素	3
4	可疑交易报告要素	4
5	可疑交易报告要素	5
6	可疑交易报告要素	6
7	可疑交易报告要素	7
8	可疑交易报告要素	8
9	可疑交易报告要素	9
10	可疑交易报告要素	10
11	可疑交易报告要素	11
12	可疑交易报告要素	12
13	可疑交易报告要素	13
14	可疑交易报告要素	14
15	可疑交易报告要素	15
16	可疑交易报告要素	16
17	可疑交易报告要素	17
18	可疑交易报告要素	18
19	可疑交易报告要素	19
20	可疑交易报告要素	20
21	可疑交易报告要素	21
22	可疑交易报告要素	22
23	可疑交易报告要素	23
24	可疑交易报告要素	24
25	可疑交易报告要素	25
26	可疑交易报告要素	26
27	可疑交易报告要素	27
28	可疑交易报告要素	28
29	可疑交易报告要素	29
30	可疑交易报告要素	30
31	可疑交易报告要素	31
32	可疑交易报告要素	32
33	可疑交易报告要素	33
34	可疑交易报告要素	34
35	可疑交易报告要素	35
36	可疑交易报告要素	36
37	可疑交易报告要素	37
38	可疑交易报告要素	38
39	可疑交易报告要素	39
40	可疑交易报告要素	40
41	可疑交易报告要素	41
42	可疑交易报告要素	42
43	可疑交易报告要素	43
44	可疑交易报告要素	44
45	可疑交易报告要素	45
46	可疑交易报告要素	46
47	可疑交易报告要素	47
48	可疑交易报告要素	48
49	可疑交易报告要素	49
50	可疑交易报告要素	50

可疑交易报告要素	51
可疑交易报告要素	52
可疑交易报告要素	53
可疑交易报告要素	54
可疑交易报告要素	55
可疑交易报告要素	56
可疑交易报告要素	57
可疑交易报告要素	58
可疑交易报告要素	59
可疑交易报告要素	60
可疑交易报告要素	61
可疑交易报告要素	62
可疑交易报告要素	63
可疑交易报告要素	64
可疑交易报告要素	65
可疑交易报告要素	66
可疑交易报告要素	67
可疑交易报告要素	68
可疑交易报告要素	69
可疑交易报告要素	70
可疑交易报告要素	71
可疑交易报告要素	72
可疑交易报告要素	73
可疑交易报告要素	74
可疑交易报告要素	75
可疑交易报告要素	76
可疑交易报告要素	77
可疑交易报告要素	78
可疑交易报告要素	79
可疑交易报告要素	80
可疑交易报告要素	81
可疑交易报告要素	82
可疑交易报告要素	83
可疑交易报告要素	84
可疑交易报告要素	85
可疑交易报告要素	86
可疑交易报告要素	87
可疑交易报告要素	88
可疑交易报告要素	89
可疑交易报告要素	90
可疑交易报告要素	91
可疑交易报告要素	92
可疑交易报告要素	93
可疑交易报告要素	94
可疑交易报告要素	95
可疑交易报告要素	96
可疑交易报告要素	97
可疑交易报告要素	98
可疑交易报告要素	99
可疑交易报告要素	100

第三部分：投

分派本信息

	20	疑点分析
	21	疑似涉罪类型
	22	可疑交易特征代码
第四部分：交易信息	23	保险合同号
	24	保险种类
	25	保险名称
	26	保险期间
	27	投保人名称/姓名
	28	投保人身份证件/证明文件类型
	29	投保人身份证件/证明文件号码
	30	投保人类别
	31	被保险人名称/姓名
	32	被保险人身份证件/证明文件类型
	33	被保险人身份证件/证明文件号码
	34	投保人与被保险人的关系
	35	受益人名称/姓名
	36	受益人身份证件/证明文件类型
	37	受益人身份证件/证明文件号码
	38	保险标的
	39	保险金额
	40	保险费

	41	缴费方式
	42	保险合同其他信息
	43	交易时间
	44	交易发生地
	45	交易类型
	46	币种
	47	交易金额
	48	资金进出方向
	49	资金进出方式
	50	资金账户开户行
	51	银行转账资金账号
	52	交易信息备注1
	53	交易信息备注2

通用可疑交易报告要素内容列表

部分	编号	字段内容
第一部分：报 告机构信息	1	报告机构编码
	2	网点代码

3 报告机构名称

第二部分：交易主体信息

4 交易主体姓名/名称

5 交易主体证件类型

	6	可疑主体证件号码
--	---	----------

7 可疑主体资产账户信息

8 可疑主体所在银行名称

9 可疑主体开户行名称	7	可疑主体开户行名称	7
-------------	---	-----------	---

10 可疑主体开户行	8	可疑主体开户行	8
------------	---	---------	---

11 可疑主体法定代表人姓名	9	可疑主体法定代表人姓名	9
----------------	---	-------------	---

12 可疑主体法定代表人身份证件类型	10	可疑主体法定代表人身份证件类型	10
--------------------	----	-----------------	----

13 可疑主体法定代表人身份证件号码	11	可疑主体法定代表人身份证件号码	11
--------------------	----	-----------------	----

14 可疑主体法定代表人身份证件有效期	12	可疑主体法定代表人身份证件有效期	12
---------------------	----	------------------	----

15 可疑主体实际控制人身份证件类型	13	可疑主体实际控制人身份证件类型	13
--------------------	----	-----------------	----

16 可疑主体实际控制人身份证件号码	14	可疑主体实际控制人身份证件号码	14
--------------------	----	-----------------	----

17 可疑主体国籍	15	可疑主体国籍	15
-----------	----	--------	----

18 可疑主体紧急程度	16	可疑主体紧急程度	16
-------------	----	----------	----

19 可疑主体交易次数	17	可疑主体交易次数	17
-------------	----	----------	----

9 可疑主体资产账户信息

第三部分：投

台基本信息

20 资金交易及客户行为情况	18
----------------	----

21 热点分析	19
---------	----

22 疑似涉毒类型	20
-----------	----

23 可疑交易特征代码	21
-------------	----

24 可疑交易/事件起始目录	22
----------------	----

	27	
	28	1
	29	2