

中国人民銀行文件

銀發〔2017〕221號

中國人民銀行關於加強支付管理

的意見

中國人民銀行上海總行，各分行、營業管理部，各省會（直轄）
城市中心支行，各副省級城市中心支行，國家開發銀行，各政策性
銀行、農商資產銀行、股份銀資產銀行，中國郵政儲蓄銀行：

為進一步加強支付管理，提高支付系統運行效率，保障支付系統

安全穩定運行，根據《中華人民共和國中央銀行法》和《支付結算辦法》，特

提出以下意見，請各分行、營業管理部、各省會（直轄）城市中心支行、各副省級城市中心支行、國家開發銀行、各政策性銀行、農商資產銀行、股份銀資產銀行、中國郵政儲蓄銀行遵照執行。

二、此银行、非银行支付机构和非银行支付机构（以下简称支付机构）

一定的业务管
于可乘之机；

未能在涉及涉
无差错的金融

犯罪活动持续
防的成效。切

群众财产安全和合法权益，

切实履行其在防范非法集资

在开户环节，客户身份识别程度落实不严，存在着
类和风险防控漏洞，为不法分子非法开立账户提供

不少金融机构和支付机构在移送可疑交易报告后，
及的客户、账户及资金采取必要控制措施，仍提供

服务，致使犯罪资金及其收益权属转移，洗钱等
或最终发生。为进一步加强部门对涉嫌非法集资活动的

切实维护社会经济金融秩序，保护人民

财产安全，防范非法集资，切实履行其在防范非法集资

的法定义务，切实履行其在防范非法集资

切实履行其在防范非法集资的法定义务，切实履行其在防范非法集资

程度决定，切实客户

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关

访、实地查访、公用事业账单（如电费、水费等缴费凭证）验证、

网络信息查验等查验方式，识别、核对客户及其代理人真实身份，

切实履行其在防范非法集资的法定义务，切实履行其在防范非法集资

(二) 严格审查异常开户情形，必要时应当拒绝开户。

对于不配合客户身份识别、有组织同时或分批开户、开户理

由异常、有买卖证券等异常开户

异常活动等情形，各银行业金融

机构应当采取适当的风险控制

加大客户尽职调查力度等措施；

发现情形，切实履行洗钱风险

二分析、识别，合理确认可疑交易。

各银行业金融机构应当

加强对客户身份资料和交易记录管理，妥善保存

客户身份资料、交易记录应当足以重新识别客户身份，记录保存期限自业务关系结束当年起至少保存5年。

洗钱风险不致于

在客户身份资料、交易记录中体现，且足以重新识别客户身份，记录保存期限自业务关系结束当年起至少保存5年。

银行业金融机构核实客户实际受益人或交易实际受益人，可

通过客户声明、尽职调查等方式

3. 调查分析客户交易背景、交易目的及资金用途，包括客户经营状况和收入来源、关联客户基本信息和交易情况、开户或交

由不合规、开立账户与客户身份

异常账户存在开卡重复或从事违法

活动等情形，应当采取适当的风险

措施，必要时应当拒绝开户。

四、加强可疑交易报告后续

跟踪分析，提高可疑交易报告

(一) 注重人

员专业素质

各银行业金融机构

等信息。

2. 开

易动机等。

可疑交易报告	可疑交易报告
风险、资金	进行尽职审查，判断客户交易与客户及其业务、风险来源等是否相符。
人核实交	5. 涉案账户他人账户实施犯罪活动的，与账户所有
“可疑交易”	易情况。
类处理账户	(二) 又分情形，采取适当后续控制措施。
交易报告	各金融机构和支付机构应当遵循“风险为本”和
交易报告	原则，合理评估可疑交易的可疑程度和风险状况，重
交易报告	点分析可疑交易，识别高风险客户和高风险交易行为。
交易报告	交易报告后，对可疑交易
交易报告	账户及交易报告涉及犯罪活动不用的风险。这为后续控制措
交易报告	施不致于：
交易报告	1. 对可疑交易报告所涉客户及交易开展持续
交易报告	交易报告，并定期（如每3个月）或发生
交易报告	2. 提升客户风险等级，并按照《金融机
交易报告	构洗钱风险评估及客户分类管理指引》（银发〔2013〕2号
交易报告	中洗钱风险评估等级划分标准）
交易报告	3. 经评估洗钱风险后果或措施无效客户

规模、频率等，特别是客户通过非柜面方式办理业务的金额、次

数和业务类型。

服务为最终业务关系。

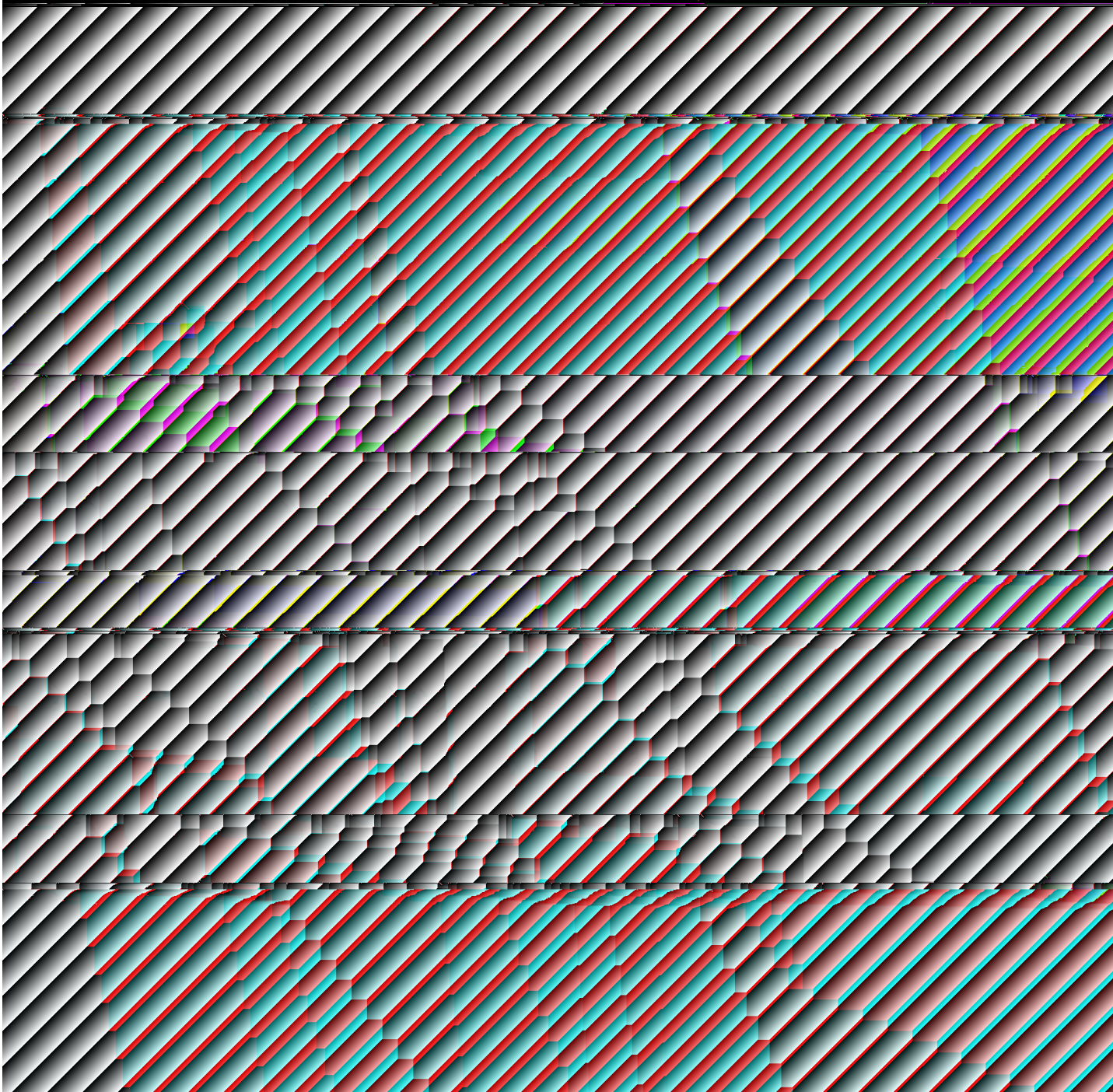
4. 经济类高层单位后知知委供会

5. 自燃关金融管理部门投资。

6. 自燃关仅委机关投资。

3. 自燃关仅委机关投资。

4. 经济类高层单位后知知委供会



在辖区内的各商业银行、农村合作银行、农村信用社、村镇银行、外资银行、证券公司、期货公司、基金管理公司、保险公司、保险资产管理公司、保险专业代理公司、保险经纪公司、信托公司、金融资产管理公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司、贷款公司等金融机构和支付机构。



信息公开选项：主动公开

抄 送：公安部，银监会，证监会，保监会，外汇局。

内部发送：办公厅，反洗钱局，各法司，支付司，征信局，消保局，
反洗钱中心，征信中心。

1年5月23日印发

中国人民银行办公厅

20