

相关工作通
、那
清算
作方
反洗
别有

中国人民银行 反洗钱客户身份识别办法

中国人民银行 反洗钱客户身份识别办法

〔2017〕
号
有

中国人民银行
总行、上海总部
各副省级
城市中心支行、
国有商业银行、
农村合作银行、
城市信用合作社、
农村信用合作社、
邮政储蓄银行、
政策性银行、
金融资产管理公司、
企业集团财务公司、
信托公司、
证券公司、
期货公司、
基金管理公司、
保险资产管理公司、
金融租赁公司、
消费金融公司、
货币经纪公司等
金融机构。
本办法所称客户，
是指与金融机构建立
业务关系，或者与金
融机构发生金融交易
的个人、企业和其他
组织。

（一）
（二）
（三）
（四）
（五）
（六）
（七）
（八）
（九）
（十）
（十一）
（十二）
（十三）
（十四）
（十五）
（十六）
（十七）
（十八）
（十九）
（二十）
（二十一）
（二十二）
（二十三）
（二十四）
（二十五）
（二十六）
（二十七）
（二十八）
（二十九）
（三十）
（三十一）
（三十二）
（三十三）
（三十四）
（三十五）
（三十六）
（三十七）
（三十八）
（三十九）
（四十）
（四十一）
（四十二）
（四十三）
（四十四）
（四十五）
（四十六）
（四十七）
（四十八）
（四十九）
（五十）
（五十一）
（五十二）
（五十三）
（五十四）
（五十五）
（五十六）
（五十七）
（五十八）
（五十九）
（六十）
（六十一）
（六十二）
（六十三）
（六十四）
（六十五）
（六十六）
（六十七）
（六十八）
（六十九）
（七十）
（七十一）
（七十二）
（七十三）
（七十四）
（七十五）
（七十六）
（七十七）
（七十八）
（七十九）
（八十）
（八十一）
（八十二）
（八十三）
（八十四）
（八十五）
（八十六）
（八十七）
（八十八）
（八十九）
（九十）
（九十一）
（九十二）
（九十三）
（九十四）
（九十五）
（九十六）
（九十七）
（九十八）
（九十九）
（一百）

益

身监委的管
份督员身理
在业构的
可人
直斤有当定
况。应判或
里益
受接事人的

份户
客
民
开另
效强
加钱
洗然
自施
措关
况和
非自
益
人自
获
自
下
权自
人理
有
拥
委白
;

融机
(中国
委员会
定,有
明度,
导致
强对非
取合理
了解
据实际
据,识
续关注
受益所
制权或
以决
然拥
的自
的
指信托

作自然
人
按照
管理办
存
证
号
所
控制
机构应
关系时
控制
机构应
信息或
续期间
存
非
明
益所有
公司进
的受益
所有
的受

强对
当
应
保存
证
号
所
控制
机构应
关系时
控制
机构应
信息或
续期间
存
非
明
益所有
公司进
的受益
所有
的受

及交一、加
委员义务机
〔20
别,会中
范复〕第
提高受
立或杂股
性质。(一)
者维持或
方式与股
并在(二)
获取的系
层深业务
准如(三)
入并最
间接下:
务等1.公
拥有超式
其他方企
2.合伙
的受
3.信托
2 —

页或者
取更严

对
其他
标
的问题、
信息、
信
身
址、
基础
务
服

自然人
超过
2.5%权益份
义务
几
构应
采
名、地
风险状
并
查
所有
格的专
姓、
组织。
执行的受
资
同法
备
专业合
合作
参照公
上述
标准
客
事处
有
所
军法
及
核
3

终
有
人
自
人
。应
非
方
当
核
实
客
户
受
益
户
号
与
非
空
制
不
具
制
农
民
参
非
述
下
关、行
政
机
关、
行
武
警
部
队、
驻
华
使
领
馆
及
办
事
处
等
有
所
军
法
及
核
3

及其
基金
准判
非自
委托
份证
上，
机构
人：
事机
管理

对
基
行
风
其
四
人
关
五
者
或
六
以
个
经
于
七
各
、
业
事
政

义
户
构
义
身
义
其
实
施
受
益
的
自
高
的
所
有
机
要
调
查
机
份
证
机
法
商
户
林
渔
府
控
务
机
托
的
机
的
政
协
制
位。
较
国
际
宣
益

关
列
有
人
自
。应
非
方
当
核
实
客
户
受
益
户
号
与
非
空
制
不
具
制
农
民
参
非
述
下
关、行
政
机
关、
行
武
警
部
队、
驻
华
使
领
馆
及
办
事
处
等
有
所
军
法
及
核
3

公 包 股

信 务 受 另

司 型

持 资 类

息 机 益 行

定 料

识 别

解 的

括

正 常 的 措 施 是 否 为 获 得 高

所 下 的 信 打

成 股 人

的 过 程 人 及

信 息 协 议 登 记 信 息 股 数 量

目 持 股 数 量

存 信 益 由 中 国 人 别 户

别 关 系 时 和 客 身 份 识 别

系 时 和 客 身 份 识 别

取

有) 业 务 大 借 分 户 已 收 下 的 信 打

在 识 别 受 益 资 料 或 者 控 制 权 股 人 的 过 程 人 及 信 息 协 议 登 记 信 息 股 数 量

目 持 股 数 量 存 信 益 由 中 国 人 别 户

别 关 系 时 和 客 身 份 识 别 系 时 和 客 身 份 识 别

取

组 织

美 并 册 证 程 以 厘 事 和 包 送 中 可 与 人 定

厘 事 和 包 送 中 可 与 人 定

送 中 可 与 人 定

送 中 可 与 人 定

送 中 可 与 人 定

送 中 可 与 人 定

送 中 可 与 人 定

送 中 可 与 人 定

义务机构应
(八) 存以下信息
善保然人客户服
非自续证明文件
有可以验证客
其他然人客户服
非自级管理层和
高的投票权类
相关银行业金融
(九) 银行征信中
人民关规定查询
照根记、查询、
息登

强对特定自
、加构在与客户
务机应当按照《
户，存管理办法
录保对于外国政
(一) 应当采取以
，还适当的风险
建立 (或者维持
建立

运营管理的分託
自然人客户业多
用及保密办身债
人客的身徐于保
立或者维持只保
融机构客户定密
的规规定，有系
，义务机构
强化的身份
理系系统，确

本

准

务第

特

户，施

系特

当的

或取

入了解
系持续
国际组
出现较
内容户
特定自
作自然
当对该
定业务
当根据
身份步
金的基
寿险和
受益人
受益有
杂且受
呆单受
受益人
人或

户则
间的提
的才高
风是
份区高
人设金
客客只
客户男
客户
客自
系中
品、口
，米
。有批
风及
为金
高反
人非
客自
其受
益

金
复监
和复
交理
管拉
，施
措分
身
受户
客
户
户
户
能
的决
况人
然，
的利
及权
份
所有

资金
和复
交理
管拉
，施
措分
身
受户
客
户
户
户
能
的决
况人
然，
的利
及权
份
所有

提供
。2目
强属其
机构第
与一
羊适
同本
定自
特身
化身
业务
防范
关先
机构
展强
其股
入开
益人
构资
关按
定自
1特
列的

提供
。2目
强属其
机构第
与一
羊适
同本
定自
特身
化身
业务
防范
关先
机构
展强
其股
入开
益人
构资
关按
定自
1特
列的

提供
。2目
强属其
机构第
与一
羊适
同本
定自
特身
化身
业务
防范
关先
机构
展强
其股
入开
益人
构资
关按
定自
1特
列的

提供
。2目
强属其
机构第
与一
羊适
同本
定自
特身
化身
业务
防范
关先
机构
展强
其股
入开
益人
构资
关按
定自
1特
列的

提供
。2目
强属其
机构第
与一
羊适
同本
定自
特身
化身
业务
防范
关先
机构
展强
其股
入开
益人
构资
关按
定自
1特
列的

实施

立内司)提供客户金融求,度和及获取别义户有2018照《有关打

五)出言息共见、审(户、账部个)银粉资料客办特别(各履行其他)义规范记录保(身份资)义不得(开展客务,6月3(三)本效击洗钱示标准(通知自

洗钱制度和反洗钱交易金融组、行业机构应并理切实机构应暗示进一当金融个向客或者按照起。同存量国政

安需息滋关)法多区)客-户在信误产要依序身打院的行注

团(公)集民密要求和伎机机构和分。构客户度业识别和客别份识别和识别身义务。履需信分信新建立组作。高级管:FA政法规行

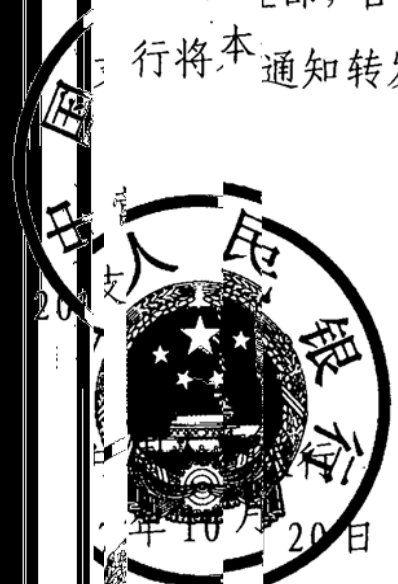
应当建(公)属!机构识别和参照要控制制资料录和身身份识关系客于参及章另有7

海总部，各分行，
副省级城市中心

规定： 规定。
公开选项 民银行上
府) 邦发送 支行，各

内义：— 其
国人民银
—— 人
8 — 心

业管理部，各省会(首
行将本通知转发至辖区



的，从
请中国
城市中
务机构

洗钱局，条法司，

信息公 主动公开

内音 公厅，反
信中心。

中 办公厅

办
征
行

付司，信局，消保局，

2017年 10月23日印发