

级城、形清算作方反洗别有

首原各政银行中心下管或

# 中国人民银行文件

235号

[2017]

## 中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知

中国人民银行上海总部、营业管理部，各省会（市）中心支行、副省级城市中心支行、国有商业银行、国有控股商业银行、中国邮政储蓄银行、城市商业银行、农村合作金融机构、农村信用合作社、村镇银行、金融资产管理公司、信托公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司和金融控股公司等金融机构（以下简称“金融机构”）：为落实《中华人民共和国反洗钱法》（以下简称“《反洗钱法》”）和《金融机构反洗钱规定》（中国人民银行令〔2006〕第1号）的要求，进一步提高反洗钱客户身份识别工作的有效性，现就有关事项通知如下：

人身

，各

及交  
委员

[20(一、加

别, 义务机  
范复易记录

会中  
立或[7]第

性质提高受  
杂股权

方式(一)  
并在者维持

与股权  
层深(二)

准如获取的  
业务关

间接:(三)  
务等入并最

下:  
人。1. 公司

拥有超  
— 其他方

2. 合伙

强对

构应

保存

证

2号

益所

或者

关系时

控制权

机构应

或者

信息或股

读期间行

自然人所

确为掌

对非

益所有

%公司

公司进

的受益

式对

企业

的受

作自然

当按照

管理办,

监督

发布)

有人信

控制权,

机构应

关系时

控制权

机构应

或者

信息或股

读期间行

自然人所

确为掌

对非

益所有

%公司

公司进

的受益

式对

企业

的受

的受

户的身份

融机构客

(中国人

委员会

定, 有效

明度, 加

导致的洗

强对非自

取合理措

, 了解相

据实际情

据, 识别

持续关注

受益所有

制权或者

应当按照

或者表决

制的自然

人是指拥

指信托的

超过 25% 合

人、受托人

人、受托人

人、受托人

人、受托人

人、受托人

只

另

列

开

强

月

然

施

关

况

三

益

人

获

下

材

有

委

人

管

理

人

员

的

自

然

另

列

开

强

月

然

施

关

况

三

益

人

获

下

材

有

委

人

管

理

人

员

的

自

然

另

列

开

强

月

然

施

关

况

三

益

人

获

下

材

有

委

人

管

理

人

员

的

自

然

另

列

开

强

月

然

施

关

况

三

益

人

获

下

材

有

委

人

管

理

人

员

的

自

然

另

列

开

强

月

然

施

关

况

三

益

人

获

下

材

有

委

人

管

理

人

员

的

自

然

另

列

开

强

月

然

施

关

况

三

益

人

获

下

材

有

委

人

管

理

人

员

的

自

然

另

列

开

强

月

然

施

关

况

三

益

人

获

下

材

有

委

人

管

理

人

员

的

自

然



组织。

(八) 义务机构应当收集并妥善保存以下信息

1. 非自然人客户注册证书、存续证明文件以及其他可以验证客

2. 非自然人客户董事会、高级管理层和(包括相关的投票权类

(九) 银行业金融机构应当将登记运营管理的自然人客户的信息登记、查询、

## 二、加强对特定自

义务机构在与客户自然人客户，应当按照《交易记录保存管理办法

(一) 对于外国政措施外，还应当采取以

1. 建立适当的风险
2. 建立(或者维持

识别和客  
展身份识  
取正常的  
措施：  
客户是否为  
所得，获得高  
了解、收  
包括：注  
公司章  
中，  
包括：  
持股类型  
主要有  
忘录、  
信息报  
务机构  
受益所  
以及持  
行另行制  
协议、备  
所有人  
库。  
特定自  
信息。  
资料及  
民银行  
份识别  
对下列  
要。  
户身份  
层的批  
客户身  
呆别  
关系时，外国政

准或者授权。

3. 进一步深入了解组织的财产和资金

4. 在业务关系持续高风险高交易来源。强度。

(二) 对于国际组织高级管理人员的频率和机构为其提供服务或者办理业务出现较自然人客户时，应当履行义务机构一项第2目至第4目所列强化的客户识别措施。采取本条第

(三) 上述特定自然人客户身份识别同样适用于其特定关系人。列的要求，

(四) 如果非自然人的受益所特定自然人客户，义务机构应当对该自然人客户采取有人为上述化身份识别措施。取相应的强

### 三、加强特定业务产品的客户的身

义务机构应当根据业务的风险识别措施，结合业务关系特点开展客户身份识别。将客户身份识别评估结果作为有效防范洗钱和恐怖融资风险的基础。具有识别工作作

(一) 对于寿险和具有投资功能的，义务机构应当充分考虑保单受益人较高财产险业务受益人开展强化的身份识别措施。受益人非自然人客户，是否对机构认为其股权或者控制权较复杂且有风险的，应当履行义务机构相关资金前，采取合理措施了解保单受益人及其受的股权和控制权结构，并按照风险为本原则，强化对受益人身份识别。制权结构，

如保单受益人或受益所有人为列的特定自然

第二条所

机构认定其风险等级，并对其进行持续监测。机构应当定期对其业务关系进行重新评估，并应根据其风险等级采取相应的措施。机构应当建立有效的客户身份识别程序，以识别客户及其交易对手的真实身份。机构应当对客户及其交易对手进行持续的身份识别，并应根据其风险等级采取相应的措施。机构应当建立有效的客户身份识别程序，以识别客户及其交易对手的真实身份。机构应当对客户及其交易对手进行持续的身份识别，并应根据其风险等级采取相应的措施。

机构应当建立有效的客户身份识别程序，以识别客户及其交易对手的真实身份。机构应当对客户及其交易对手进行持续的身份识别，并应根据其风险等级采取相应的措施。机构应当建立有效的客户身份识别程序，以识别客户及其交易对手的真实身份。机构应当对客户及其交易对手进行持续的身份识别，并应根据其风险等级采取相应的措施。

机构应当建立有效的客户身份识别程序，以识别客户及其交易对手的真实身份。机构应当对客户及其交易对手进行持续的身份识别，并应根据其风险等级采取相应的措施。机构应当建立有效的客户身份识别程序，以识别客户及其交易对手的真实身份。机构应当对客户及其交易对手进行持续的身份识别，并应根据其风险等级采取相应的措施。

机构应当建立有效的客户身份识别程序，以识别客户及其交易对手的真实身份。机构应当对客户及其交易对手进行持续的身份识别，并应根据其风险等级采取相应的措施。机构应当建立有效的客户身份识别程序，以识别客户及其交易对手的真实身份。机构应当对客户及其交易对手进行持续的身份识别，并应根据其风险等级采取相应的措施。

(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  
别义) 务, 不得  
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

反洗钱  
制度和反洗  
和反洗程序, 明  
、交易、存款、  
业金融信息及其  
交易记录、根保  
理行业沃尔夫  
项) 洛的身  
机构应  
并管理办  
切去》的  
机构应  
示、暗  
机构应  
身份识  
日前完  
知所称  
、恐怖副  
定。本  
布之日

布融资  
息安  
确信  
法  
可以依  
其他相  
当遵守  
管理办  
斯堡集  
分识别  
客关于代  
户身  
机构客  
规定保  
人金融  
户充分  
帮助客  
本通知  
时, 有  
客户的  
要、国  
散融资  
有  
法

司) 应当建  
之。集属  
和附 机构  
团 (公  
集保密要  
求 识别  
金和伎机  
构身时  
要分 同  
法) 要求分  
团言息。 相  
义金融机 参  
等规理行 照  
业 关  
控制制  
内部分  
户身记  
识别的 录  
工作的 和  
身份别 身  
和客身  
份识别 份  
行的 份  
上述身 识  
义务。 别  
构需履 关  
业务查 系  
排, 于 客  
员  
新建立 员  
对客户组 理人  
理人建议 参  
《F建》及 议  
章 另  
规 7 有  
国际标 7  
政法规  
律、行

规定：其规定。

人民银行上海总部，各分行、营业管理部，各省会（首府）的，中心城市支行，各副省级城市中心支行将本通知转发至辖区内义清中国。

城市中心  
务机构



信息公开：主动公开

内部：办公厅，反洗钱局，条法司，支付司，征信局，消保局，  
公开选项：征信中心。

中邮发送：人行办公厅

2017年10月23日印发

国人民银