

中国人民银行文件

银发〔2017〕117号

中国人民银行关于加强开户管理 及可疑交易报告后续控制措施的通知

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部，各省会（首府）城市中心支行，各副省级城市中心支行，国家开发银行，各政策银行、国有商业银行、股份制商业银行，中国人民银行征信中心：

为深入贯彻落实《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令〔2006〕第5号）和《人民币银行结算账户管理办法实施细则》（中国人民银行令〔2006〕第5号）等规定，进一步加强开户管理，提高可疑交易报告质量，切实防范不法分子利用银行账户从事违法犯罪活动，现就有关事项通知如下：

二、此银行业金融机构和非银行支付机构（以下简称支付机构）

在着一定的业务管
委托了关系之方；

后，未能对涉及涉
委托关系方的金融
活动等经营活动持续

动的监测成效，切
实保障公众资产安全和合法权益，

报告后续进展情况有关事项通知如

机构非法开户、买卖银行账户及文

机构非法开户、买卖银行账户及文

机构非法开户、买卖银行账户及文

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客
风险程度，有选择地开展联网核查身份证件、人员识别、客户
访、实地查访、公共事业账单（如电费、水费等缴费凭证）验
分，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

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

在开户环节，客户身份识别制度落实不严，存
类和风险防控漏洞，为不法分子非法开立账户
不少金融机构和支付机构在报送可疑交易报告
及的客户、账户及资金采取必要控制措施，停
服务，致使犯罪资金及资金数额发生转移，流
或最终发点。为进一步委部对七类违法犯罪活
实维护社会经济金融秩序，保
现就加强账户管理及可疑交易

报告后续进展情况有关事项通知如

机构非法开户、买卖银行账户及文

机构非法开户、买卖银行账户及文

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客
风险程度，有选择地开展联网核查身份证件、人员识别、客户
访、实地查访、公共事业账单（如电费、水费等缴费凭证）验
分，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

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

是，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，从严客

(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

由不合理、开户业务与客户身份不相称、开户数量异常、开户资料存在异常或从事违法违规活动等情况，各银行应综合运用多种手段，采取适当措施，包括但不限于：加强开户审核，必要时应当拒绝开户。

可疑交易

可疑交易。

交易，各金融机构和文
明记录分析，发挥客户尽

(一) 注重人工分析、识别，合理确

对于通过可疑交易监测标准筛选出的可疑
交易，各金融机构应当注重对客户身份资料和交易

包括但不限于：

等信息。

人，了

2. 采取合理措施核实客户实际控制人或交易实际受益
人，了解法人客户的股权结构。

新客户

3. 调查分析客户交易背景、交易目的及其合理性，包

户或交

经营情况和收入来源、关联客户基本信息和交易情况、开

易动机等。

<p>及其实务、风险状况、资金</p> <p>动的，与账户所有人核实交</p> <p>款凭据。</p>	<p>进行穿行审查，判断客户交易与客户</p> <p>来源等是否相符。</p> <p>5. 涉案账户持有人账户实施犯罪活</p> <p>动情况。</p>
<p>“风险为本”和“审慎为本”</p> <p>和风险状况，审慎处理账户</p> <p>及业务关系，采取适当后续</p> <p>控制措施。</p>	<p>(二) 风险情形，采取适当后续</p> <p>控制措施和文件资料应当遵循</p> <p>原则，合理评估可疑交易的可疑程度</p> <p>和洗钱风险，对可疑交易报告所涉客户、</p> <p>账户（或资金）和交易报告</p> <p>要素进行综合评估，识别洗钱风险等级，</p> <p>采取相应后续控制措施，切实降低洗钱</p> <p>风险。这些后续控制措施包括但不限于：</p>
<p>1. 对可疑交易报告所涉客户及交易开展持续监测，若可疑交</p> <p>易活动持续发生，不定期（如每3个月）或额外提交报告。</p>	<p>交易报告</p> <p>交易</p> <p>风险</p> <p>案</p>
<p>2. 提升客户风险等级，并按照《金融机构洗钱和恐怖融资风</p> <p>险评估及客户分类管理指引》（银发〔2013〕2号文印发）及相关</p> <p>文件要求采取适当后续控制措施。</p>	<p>3. 经分析判断确认后采取措施限制客户或账户的交易方式、</p>

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。

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

4. 经济类金融类

等类业务。

5. 关联类金融类

类业务。

6. 关联类金融类

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

6. 关联类金融类

程。

对于频繁

各金融类金融类业务关系。

对于频繁

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

对于频繁

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

对于频繁

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

作流程，切实提高可疑交易报告工作的有效性。

三、加大处罚检查力度，严格依法查处行为

对于频繁

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

对于频繁

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

对于频繁

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

对于频繁

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

对于频繁

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

对于频繁

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

对于频繁

对于频繁交易金额或服务为金融类业务关系。

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。

2017年5月23日印发

中国人民银行办公厅