

，各
级城
、册
清算
作方
反洗
别有

中
日

司

行文件

号

洗钱

民银 235

加强
工作的通知

银行上

支行、
国有商
、农信
客户

[2017]

关于
有

管理部，各省会
国家开发银行

实风险

海总部
)进一
钱客户

民银行
分识别

行，中国邮政储
业银行资金清
先钱义务机构
只别工作的有效

中国
城市
性银
中国

义务
加强

业银行
银资金

为本工

步提高

身份识

分行、管

市中心身

份制商通

人
身

中心，城

法，指

钱客户

关工作通

下：

策
行，
：
行称
见就

首
各
银
中
心

管理系业务关
现有)
是否为外国
获得高级管
公 包 股

然交
措
并
证
以
事
包
组
中
以
集
人
册
程
董
易
(
施
送
可
有
定

八) 义务机构应
保存以下信息
非自然人客户股
存续证明文件
其他可以验证客
非自然人客户股
当在识
高级管理层和和资料
相关的投票权类权或者
九) 银行业金融、合伙
人民银行征信中户身份
照相关规定查询东或者
息登记、查询、股东名
型) 等。
加强对特定自机构应
务机构在与客户心运营
户, 应当按照《非自然
保存管理办法使用及
一) 对于外国政
还应当采取以然人客
建立适当的风险建立或
建立(或者维持金融机
的规
要, 义
下强化
充, 确

所不
的材
信打
别受益
成人的过程中,
股
有
关信息, 主
要支、
八
份
息
机
益
行
层
列
分
行
信
息
库
所
有
人
信
息
由
中
国
人
民
除
受
者
维
持
定
客
关
系
时, 对
下
身
解
的
括

信
务
受
另
司
特
资
类
息
机
益
行
层
列
分
行
信
息
库
所
有
人
信
息
由
中
国
人
民
除
受
者
维
持
定
客
关
系
时, 对
下
身
解
的
括

务或
第4

特定

户，
施。

系特
钱和

当身
的或
取本

在
事
全
系

准或

并
入了解
系持组
国际线
出现户
内容自
待定
作自
当对
定业
当根
身份
金的
寿险
受益
受且
呆单
受益
人或

为非自然
高风险的
人的股权
客户身份
其受益所有

户财产和
间提高交
的高级管
风险时，
份识别措
人客户身
客户的受
自然人客
系中客户
品、业务
，将客户
。有投资功
风险状况

只别
尝付相
财产
定是
条所

易金
当在
马监
座人
施当
免。第
识别
益
户所
采取
的身
为风
份来
源。
求，
的员
决采
客，
应引
加控
识别。
有人
人为
权相
分识
险评
业务
对受

提供
强度。 2目
机构为其 报
与一项第 至
用于
同样适 其
然人 人
识别 客
特定自 借
化身份
率和
业务
防范
关
先
机构
展强
立
其股
前，
风险
采
为
定自
5一
然

在偿
进行
怀疑

反
区
别
境
外
评
估
水
平
风
险

各机构应当
业务关系
在合理
考虑

其托在评、风
高级管松、份
易报告采机
过本机已
行，必要
疑交易
将无法
告。
自金融
洗钱和
或者地
身份识
机构委
机构所
、风险
与委托
客户身
区的份
身份识
国家或
纳入

对个保应
措施，则
无力的内
的关系应
进行得不
止交易并
客户身份
识别或者
与客户建
施，是

等并
上述
组（
ATF）
等国际反
洗（
AG）
根据其风
险

组（
ATF）
等国际反
洗（
AG）
根据其风
险

客户身份
识别状况，
并将

司一金融集
属部控以
不将境外
的范畴。

三方
者地
类管

立内：
司）

提供：（五）出于
部信息共享
客户合规、审议
金融客户、账户
求，（六）银行
身份资料及项

行动特别工
度和严格履行代
及交四、其他事

获取（一）义务
操作规范，机
别义易记录保
的身份资料机

户有：（二）义
2018务，不得

（三）义
照《效开展客
有关年6月30

（四）本
打击洗钱、
国际标准确
本通知自发

和程
钱信机录反恐
制度和反洗
交易金融
交易记
作组、
理行业
《保
尔夫
的身
进一
金融
的行
向客
或者
按照
同
存量
国政
与护
实施

布融资需安
确信信安
可以依
其他相
当遵守
管理办
析掌集
分识别
步完善
机客客
视定保
人金融
户充分
帮助客
本通知
付，有
的国
要、融
故融
有
关
法

集团（公
和保密要
分支机构
求。机
机构客
规章制度
代理行业
份识别和
同时参照
务的相关要
于
内部控制制
户身份资料
工作记录和
行的身份识
机构需履
身份信息
对新建立
量客户组
别工作。
的高级管
标准：FA
行政法规

司）应当建
集团（公
和附属机构
份识别和
同时参照
务的相关要
内部控制制
户身份资料
工作记录和
行的身份识
业务关系客
织排查，于
理人员，参
F建议》及
规章另有
— 7 —

规定：其规定。

的，从人民银行上海总部，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将本通知转发至辖区内义城市中心支行。
务机构



信息公开：主动公开

内音开选项：办公厅，反洗钱局，条法司，支付司，征信局，消保局，
部发送：征信中心。

中国人民银行办公厅

2017年10月23日印发