

关工作通

级城股清算作反洗别有

司ノ

洗钱

银行土

支行、

国有商

农信信

险金

实风进一

钱客店

中国
客户

[2017] 有

理部，各省会

海总部

各副省

业银行

银资金銀发

为本工

步提高

身份识

人

身

洗钱客户

行文件上

号

235

民企

加强
关工作的通知

〔2017〕

有

理部，各省会

3. 信托

2 —

自然人按照管理办
交员及委对强对构应沟应构应保存有人信
别复义务机司证券制权易记录²号机构应
范或会中益所关系时质)7]第或者控制权立提高受义务机构应
性式杂股权业务信息或在(一)或者读期间方
并深与股权相关角为掌如(二)系存层获取的对非益所有准接业务关终明%公司等(三)公司进间入并最的受的受益务下: 过25

1. 公司式对益所有人。拥有超企业其他方
2. 合伙的受

识户客金另日开灵强玉钱然施和
户的身融机构(中国委员会有效加洗自措和
定, 有明度, 导致的强对非相情别
接合理情别据实际受有者获后白
据, 识别续关注下权人以决然有白
柄受益所控制权或以决然有白
当按照或者表制的自人是指的委
指信托

人的益
身监委的管别户份督员身理, 可繁示
户业里户类金识客言经构益直人以斤益况。应判自接事

及其个
基金；
准判；
非自
委托；
份证1
上，
机构。
人：
事机
管理|

外
制有超过
控
推
客
有效
人是
然人
然人
然人
当核
自然
式进
当登
充分
人或
人独
充分
人或
人独
业的
企事
可以
国家
和人

的自然人 5% 权益
制有超过
控
推
户；
益所有
受提供
客) 有人的
户受益月
行客，号码
类下述非
估标控制
实业、不具
企专业合
司制农目
公位，参民
单下述非
识别
机关、行
力放军、武
业的解
企事
可以
民政
府驻华
吏

义务本
几信息，
明材料
人提供
户；
益所有
姓
格的专
户；
户；
户；
视同为
备法人
作
司法机
字，参照公
事处等关、
一务员
办
机核法
3 — 及

可以通
采询公格的
并名、地过询示
信息可
风险状
益所有址、
格的专
况基身
组织。人：
丸行。业服出
资的受
的受
务
司法机
参照公益所
事处等关、
一务员
办
机核法
3 — 及

或者

义务机构应当识别客户身份，按照规定留存客户身份识别资料，并以适当方式保存以下信息：
（一）自然人客户的身份证明文件；
（二）可以验证客户在识别受益所有人方面的持续证明文件；
（三）自然人客户股东或者控制权归属的证明材料；
（四）高级管理层和主要股东的投票权类型；
（五）银行业金融机构；
（六）其他银行征信中心；
（七）有关规定查询股东名单、各登记、查询、和等。
义务机构应当将登记信息，协议、备忘录、信函、股份数量、存信益由，以及客户的身份识别信息，通过客户风险等级划分，立或者维持客户定客系目前由，使，义务机构强化的身份识别系统，确然。

义务机构应当将登记信息，协议、备忘录、信函、股份数量、存信益由，以及客户的身份识别信息，通过客户风险等级划分，立或者维持客户定客系目前由，使，义务机构强化的身份识别系统，确然。

准或如

务或第4

特定

户施。

系统特

当充的

或者取

本原

份控理贴保

入了持权。

步深系

一备关

业务理、

列引上

者人。如

3. 4.

者目加

关融

义合

取含

本原

只制惜

准或如

入了持权。

步深系

一备关

业务理、

列引上

者人。如

3. 4.

者目加

关融

义合

取含

户间损产和高交份人客理，然人识别的频率和同样适

员，义务村益所采取本条策特定自化身份

客自然的受采]别的要求，

客户身的风隋人为上述，结合

客户身的身份取相应的强为有效

客户的分识别措施，义务

客户身的资功决验评估结果益人开

客户身的风险状况然客识别工作倡构认为

客户身的险应和控财产业务并按照

客户身的股别定是否对受

客户身的所有人为炉，义务村列的特

当在偿付相制权结构，

提供月报至其第1强度。构为其第2用第3于其客昔

与一项第4用于其客昔

然人识别其客昔

识别其客昔

业务防范关先机

展强其股前，风险

立化权采为

机构，并自

其股前，风险

资金并自

资金并自

资金并自

资金并自

资金并自

当建(公机构应团属和附同)。集民密要身份时相的控制制份记录和身份识别的关查，于客关系，于参及理人建议》及F章规7一
行

立内:(五)出司)部信息共提供合规、审客户、账户、客户(六)银行金融身份资料求,行动特别严格履行
四、其他
度和: (一)义及交操作规范,获取易记录保的身份资
别义。(二)义务,不得户有(三)义效开展客
2018年6月30日照《(四)本有关打击洗钱、国际标准本通知自
反洗钱制度和反洗钱制度以及反洗钱制度和反洗钱制度,部门信息及交易记录、金融交易记录、工作组、管理行业项
项
机构应并按照管理办切实机构应公示、暗示、或者按照同身份识别前完知所称成资与扩定。布之日
进一金融的个行向客或者按照同身份识别前完知所称成资与扩定。布之日
一步机现定金充助通本时,户要、融
善客保融分客知的国资
客户信访户要序身险的
识别和客
份识别义务。
身识别义务。
护机身对量
构需履分信息。建立客户组
机身对量
新建立客户组
工作。
高级管准: FA
标
政法规
行

[开选项]

[发送]

规定：规定。

中国人民银行上
8—
府) 支行，各
内义：

其
人
心
。

的，从
清中国
城市中
务机构

部，各省会(首
理通知转发至辖区
本)



洗钱局、条法司、

信息公

主动公开

内

公厅，反
信中心。

中国

办公厅

—

[填空]

—

办
征

信局，消保局，

征

10月23日印发

年

付司，