

中国人民银行文件

银发〔2017〕201号

中国人民银行关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪

为规范支付结算行为，防范和打击电信网络新型违法犯罪，维护支付结算市场秩序，保障支付结算安全，现就有关事项通知如下：

一、加强支付结算管理，防范电信网络新型违法犯罪。中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部，各省会（自治区首府）城市中心支行，各副省级城市中心支行，国家开发银行，各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行，中国人民银行各分支机构，以及从事支付结算业务的第三方支付机构、支付清算组织、支付清算系统，要严格落实本通知的各项规定，切实加强支付结算管理，防范和打击电信网络新型违法犯罪。

（一）规范支付结算账户管理。严格执行支付结算账户管理规定，加强支付结算账户的开立、使用、变更、撤销管理，确保支付结算账户的真实性和唯一性。对于违反规定的支付结算账户，要及时予以清理，并按照规定进行处罚。

一定的业务管
理要求之方；

未能在投资涉
无差别的金融
犯罪活动持续
预防成效。切

众财产安全和合法权益，

切实落实在案犯罪案件知

法规定、以防范洗钱行为

公共财产、以防范洗钱行为

洗钱行为、以防范洗钱行为

实、又冠客户

洗钱行为、以防范洗钱行为

电费、水费等缴费凭证）输入、

洗钱行为及资金流入真实身份、

在开户环节，客户身份识别制度落实不严，存在着
类和风险防控漏洞，为不法分子非法开立账户提供
不少金融机构和支付机构在发送大额交易报告后，
及为客户、账户及资金采取必要防控措施，仍提供
服务，致使犯罪资金及其收益链条转移，洗钱等
或最终发生。为进一步加强非金融支付机构犯罪活动的

切实维护社会经济金融秩序，保护人民群众

财产安全和合法权益，切实落实在案犯罪案件知

洗钱行为

洗钱行为、以防范洗钱行为
洗钱行为

洗钱行为、以防范洗钱行为

洗钱行为、以防范洗钱行为

实、又冠客户
洗钱行为、以防范洗钱行为

洗钱行为、以防范洗钱行为

洗钱行为、以防范洗钱行为

洗钱行为、以防范洗钱行为

(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、开户资料虚假或套取客户资料、开户异常数量较多等情形，各银行业金融机构应当采取适当方式核实客户真实身份，并重新识别客户身份。对存在异常开户情形的，应当加强开户审核，大额开户或开户理由不充分、可疑的，要采取延长开户审核期限、加大客户尽职调查力度等措施；必要时应当拒绝开户。

三、加强对可疑交易报告后续处理措施，切实落实可疑交易报告后续处理措施

(一) 注重人工分析、识别，合理确定后续处理措施。各金融机构应当根据可疑交易报告所反映的客户身份资料、交易记录分析，发现客户存在异常开户情形或交易异常，应当及时采取后续处理措施。

对于可疑交易报告所反映的客户身份资料、交易记录分析，发现客户存在异常开户情形或交易异常，应当及时采取后续处理措施。对于可疑交易报告所反映的客户身份资料、交易记录分析，发现客户存在异常开户情形或交易异常，应当及时采取后续处理措施。

对于可疑交易报告所反映的客户身份资料、交易记录分析，发现客户存在异常开户情形或交易异常，应当及时采取后续处理措施。对于可疑交易报告所反映的客户身份资料、交易记录分析，发现客户存在异常开户情形或交易异常，应当及时采取后续处理措施。

对于可疑交易报告所反映的客户身份资料、交易记录分析，发现客户存在异常开户情形或交易异常，应当及时采取后续处理措施。对于可疑交易报告所反映的客户身份资料、交易记录分析，发现客户存在异常开户情形或交易异常，应当及时采取后续处理措施。

易动机等。

况、资金	进行详细审查，判断客户交易与客户及其业务、风险状况是否相符。
人核实交	5. 涉嫌反洗钱人账户实施可疑活动的，与账户所有易情况。
留痕考	(二) 区分情形，采取适当后续控制措施。
类外类	各金融机构和支付机构应当遵循“风险为本”和“
所涉客户、账户（或资金）和金融	交易发生后，对可疑交易报告
后续控制措施	案资金及其他涉嫌洗钱活动产生的风险。这些后续控
持续监测，若可疑交	2. 对可疑交易报告所涉客户及交易开展
构洗钱和恐怖融资风	2. 提升客户风险等级，并按照《金融机
2号文印发）及相关	险评估及客户分类管理指引》（银发〔2013〕
手段限制客户或账户的交易方式。	3. 经评估或展业后仍未

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。

4. 经机构高层审批后拒绝提供金融服务乃至终止业务关系。
5. 向相关金融监管部门报告。
6. 向相关侦查机关报案。

程。

各级机构在后续工作中，要严格落实《办法》要求，切实履行反洗钱义务，建立健全可疑交易监测和报告制度，完善可疑交易识别和报告流程，构建“事前、事中、事后”全流程的完整交易报告完整制度及流程，切实提升可疑交易报告工作的有效性。

各级机构要严格落实《办法》要求，切实履行反洗钱义务，建立健全可疑交易监测和报告制度，完善可疑交易识别和报告流程，构建“事前、事中、事后”全流程的完整交易报告完整制度及流程，切实提升可疑交易报告工作的有效性。

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。

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。

23 页 7 页

中国人民银行办公厅

2017 年 5 月