

只别工作
吓：

首府
各政
银政
行行
中中
心心
下管
，理
，班

人
身

，各
级城
、那
清算
作方
反洗
别有

洗钱

银行、
支行、

国有商
、农信
实风险
金、

)进一
钱客占

人民银行

文件

[2017] 235

行

中国
客户

民银行关于
分识别有

号

的通

中国
成市
主银
中国
务
口强

海总部
各副省
业银行
银资金
为本工
步提高
身份识

分行、营业
市中心支行；
股份制商业
中心，城市
法，指导反
洗钱客户身
关工作通知

的通告
各省会
发银行
加强
工作
邮政储
资金清
机构
的有效

策
：称
就

中

银发

国家开
行，中国
商业银行
先钱义务

及其
基金
准判
非自
委托
份证
上，
机构
人：
事机
管理

国家
和人
内
制
有
5%权益
义务
控
户
推
益
受
客
客
有效
人
是
实
人
客
类
下
控
不
自
视
同
为
法
人
制
农
具
参
照
自
然
人
充
分
非
人
或
人
独
业
的
企
事
丁以

自然人
超过
5%权益
义务
构应当
所有几
提供证
信息，
明材料
受益
户
号码
非
控
不
自
视
同
为
法
人
制
农
具
参
照
自
然
人
充
分
非
人
或
人
独
业
的
企
事
丁以

页或者
他
对
其
的
示
可
以
通
格
询
公
司
查
名、地
址
身
基
础
服
务
组
织。
业
行。
的受
司
法
材
参
照
公
司
事
处
等
一
材
3

》要下管現

组织
并
册证
呈以
董事
(包
送中
可有人
定。

(八) 义务机构应
善保存以下信息
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
、高级管理层和
相关的投票权类
(九) 银行业金融
人民银行征信中
照相关规定查询
息登记、查询、

一、加强对特定自
义务机构在与客户
户，应当按照《型
记录保存管理办法
(一) 对于外国政
，还应当采取以非
建立适当的风险
建立(或者维持

在识
资料
或者
合伙
身份
或者
东名
)等
构应
运营
自
自
的
人
立或
融机
的规
，义
充，确
业务关
)

所不
别受
的益
信抄
展取
措施
是否
为高

分
业
身
者维
或
定，有
务机
构身
充，确
业务关
)

收
注
章
公
司
包
括
股
类
型
信
务
受
另
行
制
定
自
及
份
识
别
要
层
的
批
政

系
然人
交易
昔施

务或
第
特
户，
施。
系
钱
当
的
或
取
本
准

入了
系持
国际
出现
内容
特定
作自
当对
定业
当根
身份
金的
寿险
受益
受
杂且
呆单
受益
人或

客户
然
受
然
的
股
权
份
所
有
金
源。
里
人
当
员，
采
取
分
识
别
的
要
求，
同
本
定
自
客
普
用
于
然
人
关
洗
立
业
务
防
范
权
采
为
展
强
其
股
前，
风
险
定
自
然

金
源。
里
人
当
员，
采
取
分
识
别
的
要
求，
同
本
定
自
客
普
用
于
然
人
关
洗
立
业
务
防
范
权
采
为
展
强
其
股
前，
风
险
定
自
然

第二

人、相关、审查、化、者、且、义、金、或、系、可、查、交、提、交、识、(二、交、经、过、者、或、疑、交、务、客、疑、(三、客、高、风、团、外、况、一、

机、获、果、疑、义、估、行、报、构、身、易、对、亚、国、强、义、估、识、机、取、者、客、

定、其、管、法、告、采、机、口、要、易、法、无、层、法、有、风、立、可、洗、免、

评、估、的、份、险、别、水、外、别、平、风、

级、对、构、内、均、的、措、为、几、个、保、则、无、力、的、关、系、仍、能、理、能、组、织、机、整、施、机、区、法、的、机、钱、基、础、属、于、部、控、构、可、以、管、理、

务、机、构、应、当、进、行、金、业、务、关、系、立、当、在、合、理、别、的、客、户、身、份、识、立、业、务、中、止、交、易、并、或、者、但、重、新、施、身、份、识、别、措、钱、组、亚、太、反、洗、钱、组、等、国、际、反、洗、金、状、根、据、其、风、别、的、客、户、身、份、识、其、作、为、况、况、并、将、团、一、金、融、集、效、降、有、的、风、以、不、将、境、外、里、的、范、畴、

在、偿、付、虽、基、别、的、立、业、务、考、虑、是、或、者、并、元、钱、组、识、状、根、据、其、风、别、的、其、作、为、困、且、氏、金、

(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

(二) 义
别义务, 不得

(三) 义
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

程
程

洗钱信
制度和反
和反洗钱
交易金融
业金融记
交易组、
行业

息及
息及
息及
息及
息及
息及

机构应
并按照
管理办
切实当
机构应
机构应
机构应

机构应
机构应
机构应

机构应
机构应
机构应

机构应
机构应
机构应

机构应

团(公

集采密要求

和伎机构

求分

息。构客

独机章制

等规理行

于代

识别的

身份别和客

分识份识别

述身义务。

采护构需履

本机份信息。

置身新建立

对客户组

存量工作。

别高级管

织的准: FA

标

政法规

行

应

当建

(公

机

构

识

别和

参

照

相

关

要

控

制制

份资

料

和

身

份

识

关

系客

查, 于

员

参

议

及

章

另

有

规

7

实施

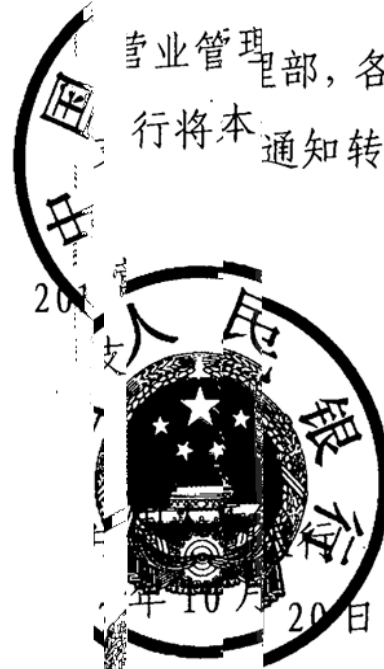
海总部，各分行。

副省级城市中心

规定的，从其规定。

请中国人民银行上
府)城市中心支行，各
内义务机构。

专业管理部，各省会(首
行将本通知转发至辖区



洗钱局，条法司，

信息公开选项：主动公开

内部发送：办公厅，反
征信中心。

中国人民银行办公厅

支付司，征信局，消保局，

2017年10月23日印发