

，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

份制商

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

一、加强对义务机构保存交易记录及委员会(复)别范或立贡性)式方并深层准接间等务人。1. 公司2. 合伙3. 信托

自然按照管理办(中国2号有人信控制权机构应行根据实际数据,识持续关注受益所控制权或以下所决权自然人理拥有才的委自; )

客户的身人民每中国效开另加强的措施相情况利别非自受益有人自者获以自以下所决权自然人理拥有才的委自; )

客户的身斗监份资粮委督管玲的员会众管身份访理, 别建分客户, 在路息的业务人信。 靠途行益所以可靠, 受请斤有人交助构况。 逐子认应当逐判定相直皆定过人接或材直理事、贝及叙益人员。然火) 的自然受以人) 益人以

及其  
基金  
准判  
非自  
委托  
份证  
上  
机构  
人  
事机  
管理

国家  
和  
人  
自  
然  
人  
超  
过  
5%  
权  
益  
有  
义  
务  
制  
度  
所  
有  
人  
信  
息  
明  
确  
有  
效  
人  
是  
然  
人  
当  
核  
自  
然  
人  
式  
进  
行  
登  
记  
充  
分  
人  
或  
人  
业  
企  
事  
以

自  
然  
人  
超  
过  
5%  
权  
益  
有  
义  
务  
制  
度  
所  
有  
人  
信  
息  
明  
确  
有  
效  
人  
是  
然  
人  
当  
核  
自  
然  
人  
式  
进  
行  
登  
记  
充  
分  
人  
或  
人  
业  
企  
事  
以

取更严  
分  
可以通  
采  
询公  
其他  
并  
名、地  
查  
格  
风  
险  
状  
况  
所  
有  
人  
信  
息  
明  
确  
有  
效  
人  
是  
然  
人  
当  
核  
自  
然  
人  
式  
进  
行  
登  
记  
充  
分  
人  
或  
人  
业  
企  
事  
以

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  
协议、备忘  
记协议、备  
相  
董  
单、各  
的  
法, 持股数量以  
当将登  
份  
业  
身  
保  
效  
除  
受  
者  
维  
定  
客  
系  
展  
身  
份  
识  
别  
和  
客  
户  
身  
份  
解  
的  
取  
正  
常  
的  
客  
户  
身  
份  
解  
的  
包  
括  
政  
括

信  
务  
受  
另  
司  
特  
资  
类  
息  
机  
益  
行  
定  
料  
识  
批

务或  
第4

特定

户，  
施。

系特  
钱和

当身  
的或  
取本

危  
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  
的风险时  
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  
吉构，  
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  
权相

提供  
强度。2目  
L构为其报  
与一项第至  
用于  
同样适  
然人其  
识别客  
特定自  
化身份借  
业务  
防范关  
先  
机构展  
强其股  
立化  
权采  
为  
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  
在  
评  
估  
的  
份  
别  
机  
构  
应  
当  
在  
合  
理  
考  
虑  
其  
业  
务  
关  
系  
的  
风  
险  
水  
平  
并  
根  
据  
其  
风  
险  
水  
平  
采  
取  
相  
应  
的  
防  
范  
措  
施

对  
个  
别  
客  
户  
进  
行  
评  
估  
时  
应  
考  
虑  
其  
业  
务  
关  
系  
的  
风  
险  
水  
平  
并  
根  
据  
其  
风  
险  
水  
平  
采  
取  
相  
应  
的  
防  
范  
措  
施

机  
构  
应  
当  
在  
合  
理  
考  
虑  
其  
业  
务  
关  
系  
的  
风  
险  
水  
平  
并  
根  
据  
其  
风  
险  
水  
平  
采  
取  
相  
应  
的  
防  
范  
措  
施

并  
可  
以  
采  
取  
有  
效  
的  
防  
范  
措  
施  
以  
降  
低  
风  
险

机  
构  
应  
当  
在  
合  
理  
考  
虑  
其  
业  
务  
关  
系  
的  
风  
险  
水  
平  
并  
根  
据  
其  
风  
险  
水  
平  
采  
取  
相  
应  
的  
防  
范  
措  
施

并  
可  
以  
采  
取  
有  
效  
的  
防  
范  
措  
施  
以  
降  
低  
风  
险

机  
构  
应  
当  
在  
合  
理  
考  
虑  
其  
业  
务  
关  
系  
的  
风  
险  
水  
平  
并  
根  
据  
其  
风  
险  
水  
平  
采  
取  
相  
应  
的  
防  
范  
措  
施

并  
可  
以  
采  
取  
有  
效  
的  
防  
范  
措  
施  
以  
降  
低  
风  
险

机  
构  
应  
当  
在  
合  
理  
考  
虑  
其  
业  
务  
关  
系  
的  
风  
险  
水  
平  
并  
根  
据  
其  
风  
险  
水  
平  
采  
取  
相  
应  
的  
防  
范  
措  
施

并  
可  
以  
采  
取  
有  
效  
的  
防  
范  
措  
施  
以  
降  
低  
风  
险

机  
构  
应  
当  
在  
合  
理  
考  
虑  
其  
业  
务  
关  
系  
的  
风  
险  
水  
平  
并  
根  
据  
其  
风  
险  
水  
平  
采  
取  
相  
应  
的  
防  
范  
措  
施

并  
可  
以  
采  
取  
有  
效  
的  
防  
范  
措  
施  
以  
降  
低  
风  
险

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  
交易金融记  
务部门及  
组、行业  
《保存分  
尔夫的身  
进一金融  
《个客或  
按照同  
国政与  
实施

融资需安  
信信依法  
可以依相  
其他相关  
当遵守办  
管理集  
断等集  
分识别  
善完客  
构客保  
规定融  
金融分  
户充分  
帮助客  
本通知  
付，有  
的国  
要、融  
有  
关  
法

集团（公  
和保密要  
分支机构  
求。机  
机构客户  
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  
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  
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