

中国人民銀行文件

銀發〔2017〕221號

中國人民銀行關於加強支付系統

《支付系統運行管理辦法》

中國人民銀行上海總行，各分行、營業管理部，各省會（直轄）
城市中心支行，各副省級城市中心支行，國家開發銀行，各政策性
銀行、農商業銀行、股份商業銀行，中國郵政儲蓄銀行：

為加強支付系統運行管理，提高支付系統運行效率和穩定性，

經總行研究，現將《支付系統運行管理辦法》（以下簡稱《辦法》）印發給你們，自2017年10月1日起實施。請你們認真組織學習，切實

做好各項準備工作，確保《辦法》各項規定得到切實執行。此致。

中國人民銀行 副行長 孫志剛

二、此银行、非银行支付机构和非银行支付机构（以下简称支付机构）

一定的业务管
于可乘之机；

未能在涉及涉
无差错的金融

犯罪活动持续
防的成效。切

群众财产安全和合法权益，

切实履行其在反洗钱领域的

在开户环节，客户身份识别程度落实不严，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报送可疑交易报告后，
及的客户、账户及资金采取必要控制措施，仍提供

服务，致使犯罪资金及其收益权属转移，洗钱等
或最终发生。为进一步加强部门对涉洗钱犯罪活动的

切实维护社会经济金融秩序，保护人民

财产安全，维护金融稳定，切实履行其在反洗钱领域的

法律法规、监管规定，切实履行

金融机构应当建立健全客户身份识别制度，在与客户建立业务关系

金融机构应当采取合理方式了解客户及其代理人真实身份，

制度规定，切实履行客户身份识别义务，切实落实账户管理及客户身份识别

访、实地查访、公用事业账单（如电费、水费等缴费凭证）验证、

网络信息查验等查验方式，识别、核对客户及其代理人真实身份，

切实履行其在反洗钱领域的法律义务，切实履行其在反洗钱领域的

(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

由不符、开立业务与客户身份不

符等情形，各银行业协会

应督促成员行采取适当措施，

加大客户尽职调查力度等措施，

必要时应当拒绝开户。

对于可疑开户情形，应

立即报告，并配合公安机关

调查，必要时应当拒绝开户。

对于可疑开户情形，各银行业协会

应督促成员行采取适当措施，

加大客户尽职调查力度等措施，

必要时应当拒绝开户。

对于可疑开户情形，应

立即报告，并配合公安机关

调查，必要时应当拒绝开户。

对于可疑开户情形，各银行业协会

应督促成员行采取适当措施，

加大客户尽职调查力度等措施，

必要时应当拒绝开户。

由不符、开立业务与客户身份不

符等情形，各银行业协会

应督促成员行采取适当措施，

加大客户尽职调查力度等措施，

必要时应当拒绝开户。

对于可疑开户情形，应

立即报告，并配合公安机关

调查，必要时应当拒绝开户。

对于可疑开户情形，各银行业协会

应督促成员行采取适当措施，

加大客户尽职调查力度等措施，

必要时应当拒绝开户。

对于可疑开户情形，应

立即报告，并配合公安机关

调查，必要时应当拒绝开户。

对于可疑开户情形，各银行业协会

应督促成员行采取适当措施，

加大客户尽职调查力度等措施，

必要时应当拒绝开户。

(一) 注重人

对于可疑开户

情形，应当

立即报告

并配合

公安机关

调查

必要时

应当

拒绝

开户

对于可疑

开户情形

各银行业

协会应

督促成员

易动机等。

可疑交易报告	可疑交易报告
风险、资金	进行尽职审查，判断客户交易与客户及其业务、风险来源等是否相符。
人核实交	5. 涉案账户他人账户实施犯罪活动的，与账户所有
易情况。	易情况。
“可疑交易”	(二) 又分情形，采取适当后续控制措施。
类处理账户	各金融机构和支付机构应当遵循“风险为本”和
类处理账户	原则，合理评估可疑交易的可疑程度和风险状况，重
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户
类处理账户	类处理账户

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。

服务为最终业务关系。

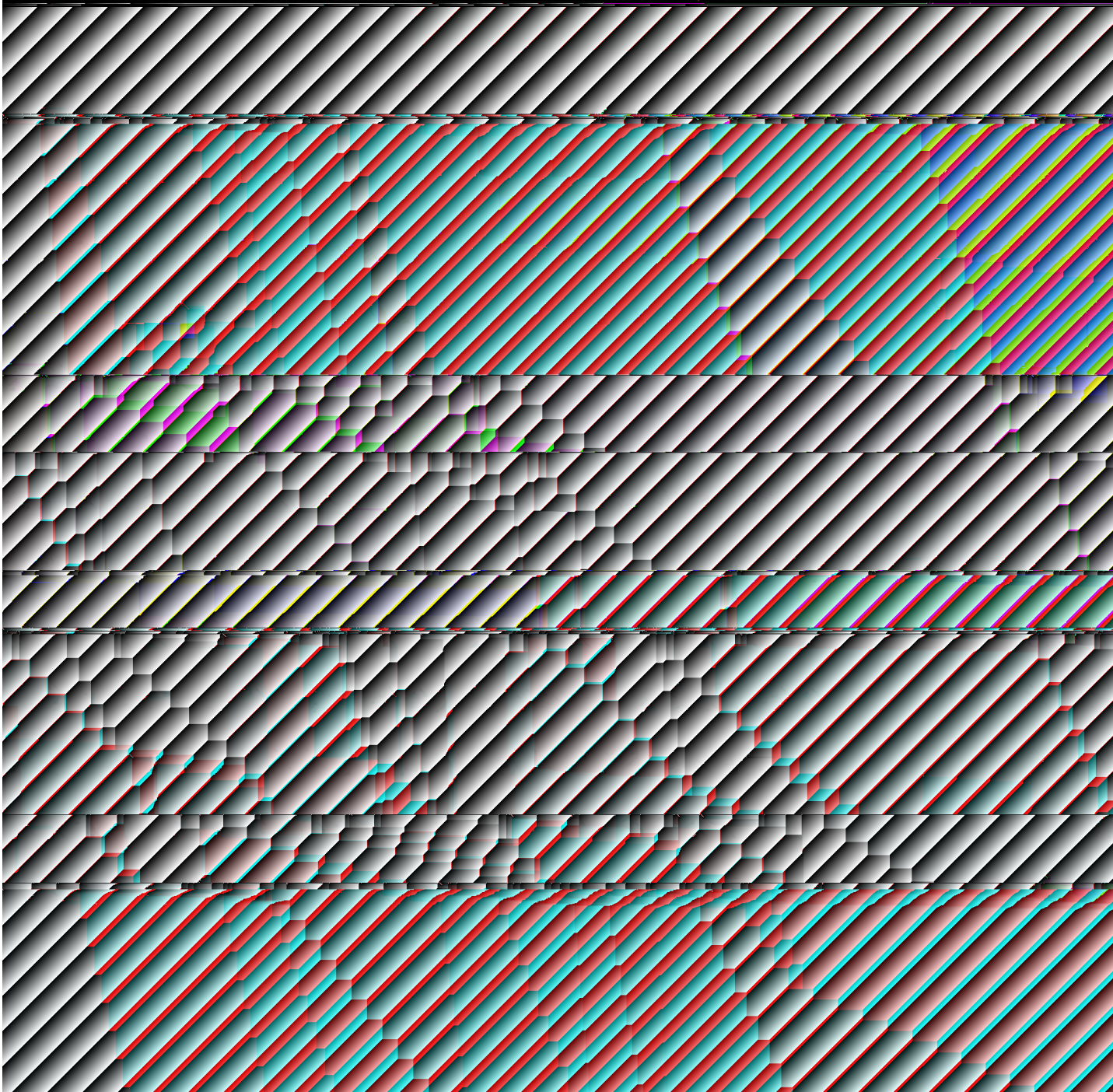
4. 经济类高层单位后知知委供会

5. 自燃关金融监管部门投资。

6. 自燃关仅委机关投资。

3. 自燃关仅委机关投资。

4. 经济类高层单位后知知委供会



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。

1年5月23日印发

中国人民银行办公厅

20