

关工作通  
、那  
清算  
作方  
反洗  
别有

1

# 中国人民银行 文件 235 民针

## 中国 客户

关于  
[2017]  
有

印

中国人民银行  
总行  
上海  
各分行、支行  
国有商业银行  
农村信用社  
邮政储蓄银行  
城市信用合作社  
村镇银行  
小额贷款公司  
支付机构  
清算机构  
银行卡发卡机构  
征信机构  
金融租赁公司  
汽车金融公司  
消费金融公司  
货币经纪机构  
信托公司  
证券金融公司  
期货公司  
基金管理公司  
私募基金管理人  
资产管理公司  
保险资产管理公司  
期货资产管理公司  
证券资产管理公司  
其他金融机构  
非金融机构  
境外金融机构  
境外非金融机构  
境外非金融组织  
境外非政府组织  
境外非营利组织  
境外非慈善组织  
境外非宗教组织  
境外非学术组织  
境外非文化组织  
境外非体育组织  
境外非其他组织

（一）  
（二）  
（三）  
（四）  
（五）  
（六）  
（七）  
（八）  
（九）  
（十）  
（十一）  
（十二）  
（十三）  
（十四）  
（十五）  
（十六）  
（十七）  
（十八）  
（十九）  
（二十）  
（二十一）  
（二十二）  
（二十三）  
（二十四）  
（二十五）  
（二十六）  
（二十七）  
（二十八）  
（二十九）  
（三十）  
（三十一）  
（三十二）  
（三十三）  
（三十四）  
（三十五）  
（三十六）  
（三十七）  
（三十八）  
（三十九）  
（四十）  
（四十一）  
（四十二）  
（四十三）  
（四十四）  
（四十五）  
（四十六）  
（四十七）  
（四十八）  
（四十九）  
（五十）  
（五十一）  
（五十二）  
（五十三）  
（五十四）  
（五十五）  
（五十六）  
（五十七）  
（五十八）  
（五十九）  
（六十）  
（六十一）  
（六十二）  
（六十三）  
（六十四）  
（六十五）  
（六十六）  
（六十七）  
（六十八）  
（六十九）  
（七十）  
（七十一）  
（七十二）  
（七十三）  
（七十四）  
（七十五）  
（七十六）  
（七十七）  
（七十八）  
（七十九）  
（八十）  
（八十一）  
（八十二）  
（八十三）  
（八十四）  
（八十五）  
（八十六）  
（八十七）  
（八十八）  
（八十九）  
（九十）  
（九十一）  
（九十二）  
（九十三）  
（九十四）  
（九十五）  
（九十六）  
（九十七）  
（九十八）  
（九十九）  
（一百）

益

身监委的管份督员身理，在业构的。以直人里应判或接事人的

份户客人民开另效强加钱限然适施关况和自益人自获以下权自有人有委白

金融机构（中国委员会定，有透明度，导致的强对非相情非益人自获以下权自有人有委白

作自然强对当按照人服办来行所柜数持户司控据实际据，识有者续关注受益所制权或决人然有拥制的自是指的指信托

及交一、加构应管理办来行所柜数持户司控据实际据，识有者续关注受益所制权或决人然有拥制的自是指的指信托

页或者  
取更严

对  
其他  
标  
的  
问  
息、  
信  
身  
址、  
础  
基  
务  
服

有  
所  
军  
法  
及  
核  
3

自然人  
超过  
2.5%权益份  
义务  
几  
构应  
采  
名、地  
并  
风险状  
查  
益所有  
格的专  
姓  
组织。  
执行的受  
资  
同  
备  
专业合作  
上述标准  
客  
事  
处  
等  
关、行  
行政机  
关、  
武  
警部  
队、  
驻  
华  
使  
领  
馆  
及  
办

终  
有  
人  
自  
。应  
然  
非  
方  
当  
核  
实  
客  
户  
。客  
类  
估  
实  
企  
公  
司  
位  
下  
非  
单  
业  
的  
非  
业  
只  
别  
机  
放  
力  
解  
民  
政  
国  
家  
人  
民  
政  
府  
和  
国  
家  
人  
民  
政  
府  
驻  
华  
使  
领  
馆  
及  
办

金  
义  
户  
构  
义  
身  
义  
实  
施  
受  
益  
的  
自  
高  
的  
所  
有  
机  
要  
。调  
查  
机  
份  
证  
机  
法  
商  
户  
林  
渔  
府  
控  
务  
机  
托  
的  
机  
的  
政  
协  
制  
位。  
较  
国  
际  
宣  
益  
对  
基  
行  
风  
其  
四  
人  
关  
五  
或  
六  
以  
个  
。党  
民  
单  
间  
法  
商  
户  
林  
渔  
府  
控  
务  
机  
托  
的  
机  
的  
政  
协  
制  
位。  
较  
国  
际  
宣  
益  
其  
基  
金  
准  
判  
非  
自  
委  
托  
份  
证  
上  
机  
构  
人  
事  
机  
管  
理

公 司 包 股 信 务 受 另 司 型 司 指 括 类 息 机 益 行 告 及 定 料 识 别 的 解 括

正 常 的 措 施 是 否 为 获 得 高 人 的 过 程 人 及 有 息 数 据 所 有 人 别 国 管 别 关 系 时 和 客 身 份 识 别 展 取

所 下 信 信 成 股 人 关 协 登 记 信 息 量 存 信 益 由 别 关 系 展 取

在 识 别 受 益 资 料 或 者 控 制 权 股 人 的 过 程 人 及 有 息 数 据 所 有 人 别 国 管 别 关 系 时 和 客 身 份 识 别 展 取

义 务 机 构 应 存 以 下 信 息 八 善 保 然 人 客 户 服 务 非 自 续 证 明 文 件 有 可 以 验 证 客 户 其 他 然 人 客 户 服 务 非 自 级 管 理 层 和 高 的 投 票 权 类 相 关 银 行 业 金 融 九 银 行 征 信 中 人 民 关 规 定 查 询 照 根 记 查 询 登 强 对 特 定 自 加 机 构 在 与 客 户 交 易 中 应 当 按 照 《 存 管 办 法 录 保 对 于 外 国 政 一 应 当 采 取 以 还 适 当 的 风 险 建 立 或 者 维 持 建 立

组 织 美 并 册 证 以 厘 事 包 送 中 可 以 人 定 不 然 交 易 措 施 打

有 业 务 大 借 分 户 正 常 的 措 施 是 否 为 获 得 高 人 的 过 程 人 及 有 息 数 据 所 有 人 别 国 管 别 关 系 时 和 客 身 份 识 别 展 取

条所

第二

本

准

务第

特户施

系钱

当的或取

入了解  
系持续  
国际组  
出现较  
内容户  
特定自  
作自然  
当对该  
定业务  
当根据  
身份步  
金的基  
寿险和  
受益人  
受益有  
杂且受  
呆单受  
受益人  
人或

户则  
间的提  
的才高  
风是  
份区高  
人认金  
客客只  
客月男  
客客  
自客  
系中  
品、口  
、米  
。有批  
风及  
为金  
高反  
人非  
客自  
其受  
益

金  
复监  
交理人  
管拉当  
施。  
措分识  
身  
受采  
客  
身  
户的风  
务份  
户  
能  
功  
况  
然  
的  
权  
份  
所有

提供  
。2目  
强属其报  
机构第至  
于一用于  
羊适  
同本然人  
定自识别  
特身份  
化  
业务  
防范  
关  
先  
机构  
展强  
其股  
入开  
益人  
构资  
关按  
定自  
1特5一  
列的



实施

立内司)提供客户金融求,度和及获取别义户有2018照《有关打

(一)出言息共见、审(户、账部个)银粉资料(各履行其他)义非规范记录保(身份资)义不得(开展客)务,6月3(三)本效击洗钱示标准(通知自

洗钱制度和反洗钱交易金融组、行业机构应并理切实机构应暗示进一当金融个向客或者按照起。同存量国政

安需息滋关)法多区)客-户在信误产要依序身射防的行注

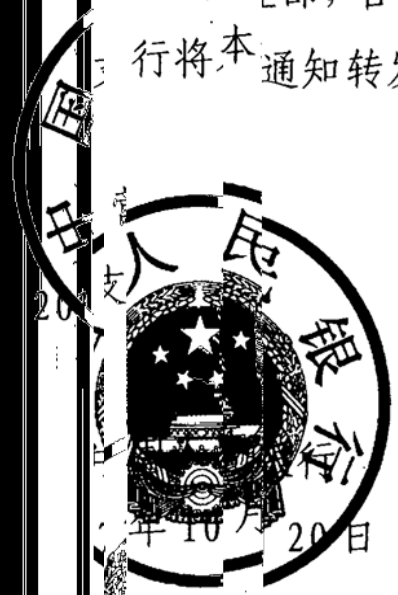
团(公)集民密要求和伎机构分构客户度业识别和客别份识别和识别身义务。履需信分信新建立组作。高级管:FA政法规行

应当建(公)属!机构识别和参照要控制制资料录和身身份识关系客于参及章另有7

海总部，各分行，  
副省级城市中心

规定： 规定。  
公开选项 民银行上  
府) 邦发送 支行，各  
内义：— 其  
国人民银  
—— 人  
8 — 心

业管理部，各省会(首  
行将本通知转发至辖区



的，从  
请中国  
城市中  
务机构

洗钱局，条法司，

信息公 主动公开

内音 公厅，反  
信中心。

中 办公厅

办  
征  
行

付司，信局，消保局，

2017年 10月23日印发

51