



百年保险资管

AEON INSURANCE ASSET MANAGEMENT

《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》解读

目 录

1. 出台的背景是什么？

2. 制定的意义是什么？

3. 修订的主要内容包括哪些？

4. 为什么要开展客户尽职调查？

《办法》出台的背景是什么？

党的十九届四中全会提出，坚持和完善中国特色社会主义制度，推进国家治理体系和治理能力现代化。《国务院办公厅关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》对发挥反洗钱在推进国家治理体系和治理能力现代化、维护经济社会安全稳定等方面的作用提出了明确要求。随着国内金融业务发展创新、国际反洗钱标准不断变化，现行《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》需要进一步完善，以发挥反洗钱在建设现代金融体系、扩大金融业双向开放等领域中的作用。

《办法》制定的意义是什么？

制定《办法》有利于顺应金融行业发展，提升我国洗钱和恐怖融资风险防范能力。近年来，随着金融产品和业务模式发生变化，金融行业反洗钱工作出现一些新挑战，为提升我国洗钱和恐怖融资风险防范能力，需要通过制定《办法》进一步完善反洗钱监管制度，加强反洗钱监管。

《办法》制定的意义是什么？

制定《办法》有利于践行“风险为本”反洗钱理念，提升金融机构反洗钱工作水平。当前，金融机构客户尽职调查工作未充分体现“风险为本”理念，需要进一步强调基于风险的客户尽职调查措施，在防范利用金融体系从事洗钱等犯罪活动的基础上，提升金融服务效率。

《办法》制定的意义是什么？

制定《办法》有利于接轨反洗钱国际标准。反洗钱国际评估认为我国需要进一步明确对金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存的相关要求，不断完善反洗钱监管制度。

修订的主要内容包括哪些？

调整《办法》名称、体例及适用范围。

- 1.在规章名称及正文中使用“客户尽职调查”一词取代“客户身份识别”；
- 2.总则部分突出强调“风险为本”的基本原则；
- 3.将第二章客户尽职调查分设“一般规定”和“其他规定”两节，分别明确客户尽职调查一般性要求和特殊情形下尽职调查要求；
- 4.完善并扩大《办法》的适用范围，增加非银行支付机构、理财公司以及各类新增的金融机构。

修订的主要内容包括哪些？

将“风险为本”要求贯穿到《办法》中。

- 1.要求义务机构建立清晰的客户接纳政策;
- 2.完善并强调持续尽职调查规定，要求将客户全生命周期管理融入持续尽职调查的要求中;
- 3.增加关于强化尽职调查和简化尽职调查的要求，明确适用情形以及相应的措施;
- 4.根据各金融行业的业务发展和风险状况，完善银行、证券、保险、非银行支付、信托、资产管理等行业的客户尽职调查要求。

修订的主要内容包括哪些？

补充完善客户尽职调查的相关要求。

补充完善电汇、受益所有人识别、通过第三方开展尽职调查、代理行、高风险国家或地区、新技术(非面对面开展业务)、寿险受益人识别、客户尽职调查兜底要求以及核实身份的时机等相关要求。

为什么要开展客户尽职调查？

- 1.作为**金融机构**，只有全面了解客户，才能准确判断其资金来源或用途是否可疑，保护自身不被犯罪分子利用。
- 2.作为**客户**，配合开展客户尽职调查，既是对自身财产和经济利益的保护，也是在支持国家预防打击洗钱等违法犯罪活动。