

加强身份识别 防范洗钱犯罪



客户身份识别的重要意义

- 确认客户的真实身份，可以从源头上防范洗钱活动，有效保护金融机构和客户的资金安全，为金融机构预防洗钱犯罪、防范金融风险构筑一道安全防线。
- 通过识别客户身份，了解并监测分析客户交易情况、调查涉嫌可疑交易和恐怖融资活动，为相关部门提供全面有效的信息。
- 有利于遏制洗钱犯罪及其上游犯罪，追查并没收犯罪所得，维护经济安全与社会稳定。



金融消费者如何配合金融机构 做好客户身份识别

为避免他人盗用您的身份，或是以您的名义进行洗钱等犯罪活动，希望您在开立（基金）账户、购买金融产品以及任何方式与金融机构建立业务关系时：

- 如实填写您的身份信息：姓名、国籍、性别、职业、住址、联系方式以及您的有效身份证件的种类、号码和有效期限。
- 提供有效身份证明文件，如果您不能出示有效身份证件或身份证明文件，金融机构工作人员可能将无法为您办理相关业务。



- 配合金融机构通过合法渠道核查身份证件的真实性，或以电话、短信等方式向您确认身份信息。
- 回答金融机构工作人员的合理提问。

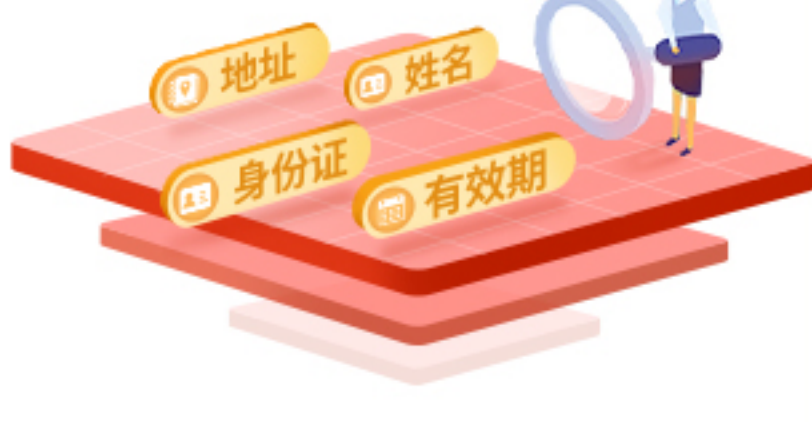
机构金融消费者除了提供机构信息 以外还需要提供哪些信息

根据《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》《中国人民银行关于进一步做好受益所有人身份识别工作有关问题的通知》等最新监管要求，机构金融消费者还应提供：



- 受益所有人的姓名、身份证件类型、号码、有效期、地址。

- 根据实际情况，提供注册证书、公司章程、董事会、高级管理层和股东名单等。



如何开展受益所有人的身份识别

受益所有的身份识别主要通过调查采集、查验核实、登记留存3个步骤开展，我国监管部门也提供了相应的识别标准。



- 调查采集：**与客户充分说明监管要求和需要收集的信息，取得客户理解和配合。
- 查验核实：**通过各种可靠渠道查验客户提供信息的真实性。
- 登记留存：**登记上述环节获悉的信息，并留存好工作记录。

防范洗钱犯罪 维护自身权益

主动配合金融机构进行身份识别

选择安全可靠的金融机构

不要出租出借自己的账户

不要用自己的账户替他人提现

不要出租出借自己的身份证件

