

《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》 答记者问

为完善反洗钱监管机制，进一步提升我国洗钱和恐怖融资风险防范能力，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会日前联合印发《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》（以下简称《办法》），自 2022 年 3 月 1 日起施行。有关部门负责人就相关问题回答了记者提问。

一、《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。

二、制定《办法》的意义是什么？

一是制定《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。二是制定《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。三是制定《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。

三、《办法》修订的主要内容包括哪些？

（一）调整《办法》名称、体例及适用范围。

一是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”；二是总则部分突出强调“风险为本”的基本原则；三是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；四是完善并扩大《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。

（二）将“风险为本”要求贯穿到《办法》中。

一是要求义务机构建立清晰的客户接纳政策；二是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；三是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；四是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。

（三）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。