

中国人民银行、银保监会、证监会联合发布《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》

为进一步完善反洗钱监管制度，提高反洗钱工作水平，经中国人民银行行务会审议通过和银保监会、证监会审签，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》（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令〔2022〕第1号，以下简称《办法》），自2022年3月1日起施行。

《办法》的发布实施是贯彻落实党中央、国务院关于完善反洗钱监管体制机制，提升我国反洗钱工作水平，有效防范金融风险的重要举措。《办法》根据我国金融行业发展现状，完善金融行业反洗钱义务主体范围，明确各金融行业客户尽职调查具体要求，强调基于风险的尽职调查措施和持续的尽职调查措施，要求金融机构对高风险情形强化尽职调查，允许金融机构对评估出的低风险业务、客户采取简化尽职调查措施，参照国际通行标准，完善受益所有人识别要求以及代理行、汇款、通过第三方开展尽职调查、高风险国家或地区等特殊业务下的尽职调查要求。《办法》完善了客户身份资料及交易记录保存的具体要求。

下一步，中国人民银行等部门将持续做好《办法》的落地实施工作，督促金融机构不断提高反洗钱工作水平，规范反洗钱履职行为，切实做好我国洗钱和恐怖融资风险防控工作。

附： [《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》](http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4460330/index.html)

（来源：中国人民银行官网。网址：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4460330/index.html>。时间：2022年1月26日。访问时间：2022年2月8日15:50。）