

央行117号文核心点解析

——《关于加强开户管理及可疑交易报告后续控制措施的通知》

一、加强开户管理，有效防范非法开立、买卖银行账户及支付账户行为

- (一) 切实履行客户身份识别义务，杜绝假名、冒名开户
- (二) 严格审查异常开户情形，必要时应当拒绝开户

拓展“有权拒绝开户”的适用范围

- ✓ 不配合客户身份识别
- ✓ 有组织同时或分批开户
- ✓ 开户理由不合理
- ✓ 开立业务与客户身份不相符
- ✓ 有明显理由怀疑客户开立账户存在开卡倒卖
- ✓ 有明显理由怀疑从事违法犯罪活动

根据客户及其申请业务的风险状况，可采取**延长开户审查期限、加大客户尽职调查力度**等措施，必要时应当拒绝开户。

您没有相关证明，我们不能向您提供客户的个人资料！



二、加强可疑交易报告后续控制措施

- (一) 注重人工分析、识别，合理确认可疑交易
- (二) 区分情形，采取适当后续控制措施
- (三) 建立健全可疑交易报告后续控制的内控制度及操作流程

切实提高洗钱风险防控能力和水平

- ✓ 建立健全可疑交易报告后续控制的内控制度及操作流程
- ✓ 明确不同情形可疑交易报告应当采取的后续控制措施，将其有机纳入可疑交易报告制度体系
- ✓ 构建一套“事前、事中、事后”全流程的可疑交易报告内控制度及操作流程
- ✓ 切实提高可疑交易报告工作的有效性

可疑交易报告后续控制措施相关要求主要考虑

义务机构既要重视对可疑交易报告质量的管控，又要重视报告后对相关风险的持续监测和管控，及时采取适当的内部控制措施，有效防范本机构被洗钱、恐怖融资及其他违法犯罪活动利用的风险。

