

## 对特定自然人客户的身份识别

义务机构在与客户建立或者维持业务关系时，对下列特定自然人客户，应当按照《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》（一行三会令〔2007〕第2号）的规定，有效开展身份识别。

（一）对于外国政要，义务机构除采取正常的客户身份识别措施外，还应当采取以下强化的身份识别措施：

1. 建立适当的风险管理系统，确定客户是否为外国政要。
2. 建立（或者维持现有）业务关系前，获得高级管理层的批准或者授权。
3. 进一步深入了解客户财产和资金来源。
4. 在业务关系持续期间提高交易监测的频率和强度。

（二）对于国际组织的高级管理人员，义务机构为其提供服务或者办理业务出现较高风险时，应当采取本条第一目第二目至第四目所列强化的客户身份识别措施。

（三）上述特定自然人客户身份识别的要求，同样适用于其特定关系人。

（四）如果非自然人客户的受益所有人为上述特定自然人客户，义务机构应当对该非自然人客户采取相应的强化身份识别措施。

### 案例：徐某洗钱案

投保人徐某，女，于2011年为其女分三次投保某保险公司两全保险（分红型），分别趸交保费200万元、290万元、1710万元，三单总保费共计2200万元。该保险公司对徐某做了契约调查，经了解，徐某有自己的公司，主营成品油批发，名下有多处房产和名车，且在多家保险公司投保。该保险公司通过调查研究，认为存在以下疑点。一是保费来源存疑。徐某累计趸交保费巨大，所交保费与其职业经济收入不能完全匹配。二是在多家保险公司投保且无合理解释。徐某短期内为同一被保险人分散频繁投保同一险种产品，行为异常且未见合理解释。经综合判断，该保险公司认为客户具有洗钱嫌疑，向监管部门提交可疑交易报告。2012年，徐某因涉嫌非法集资被刑事拘留，相关保单也被冻结。

### 中国反洗钱监测分析中心举报渠道

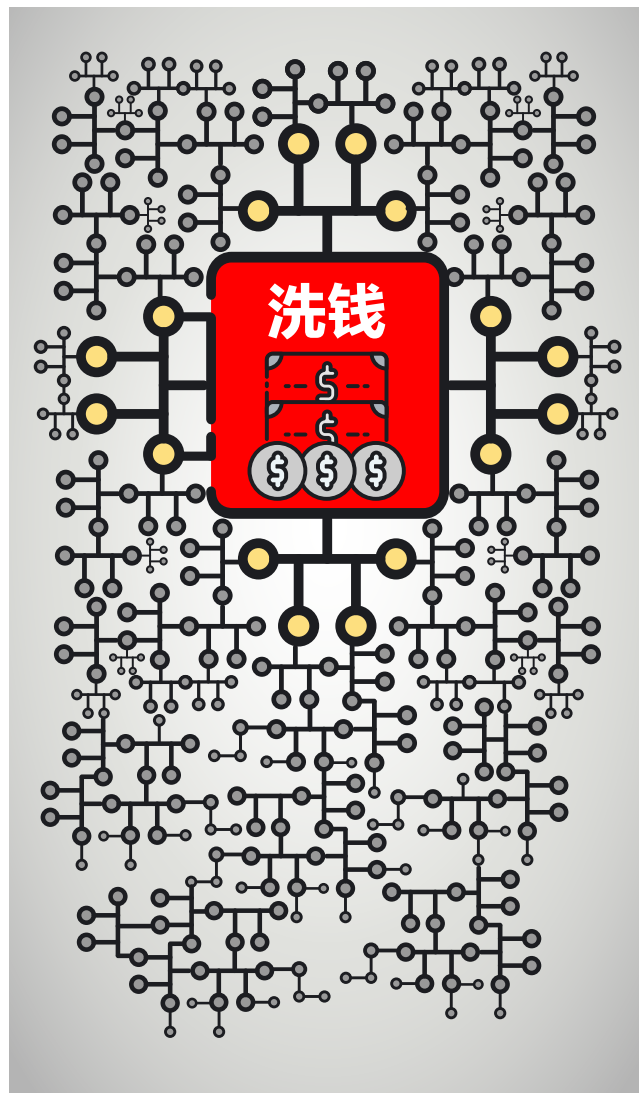
- ▲ 举报电话：010-88092000
- ▲ 举报传真：010-88091999
- ▲ 举报信箱：北京市西城区金融大街35号32-124信箱，中国反洗钱监测分析中心，邮政编码：100032
- ▲ 电子邮箱：fiureport@pbc.gov.cn
- ▲ 举报网址：www.camlmac.gov.cn



集团地址：北京市朝阳区建国门外大街6号安邦保险大厦（100022）  
集团官网：www.anbanggroup.com  
电商官网：www.ab95569.com  
客服热线：95569

安邦保险集团股份有限公司  
安邦财产保险股份有限公司  
安邦人寿保险股份有限公司  
和谐健康保险股份有限公司  
安邦养老保险股份有限公司  
安邦资产管理有限责任公司  
和谐保险销售有限公司  
北京瑞和保险经纪有限公司

每个公民都有举报的义务和权利，国家反洗钱主管部门欢迎所有公民举报洗钱犯罪及其上游犯罪，公民可以选择多种形式进行举报。所有举报信息将被严格保密。



以科技为笼，洗钱无处逃！

## 什么是洗钱？

洗钱就是通过隐瞒、掩饰非法资金的来源和性质，通过某种手法把它变成看似合法资金的行为和过程。主要包括为非法资金提供资金账户、协助不法分子转换财产形式、协助转移资金或汇往境外等。

## 什么是反洗钱？

反洗钱是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依法采取相关措施的行为。

## 客户在办理哪些业务时保险公司需进行客户身份识别？

客户在投保（或退保、理赔、领取满期保险金）时，如果超出一定数额，保险公司将对客户进行身份识别。

识别措施包括但不限于：客户在投保（或退保、理赔、领取满期保险金）时，出示投保（或退保、理赔、领取满期保险金）申请人、被保险人或受益人的有效身份证件或其他身份证明文件，确认被保险人、受益人与投保人之间的关系，填写投保人、被保险人和受益人的身份基本信息。

（注：自然人客户的“身份基本信息”包括客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的经常居住地。

法人、其他组织和个体工商户客户的“身份基本信息”包括客户的名称、住所、经营范围、组织机构代码、税务登记证号码；可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照或者客户有统一社会信用代码的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限；控股股东或者实际控制人、法定代表人、负责人和授权办理业务人员的姓名、身份证件或者身份证明文件的种类、号码、有效期限。）



## 在客户的业务关系存续期间，保险公司还要持续或重新识别客户身份吗？

保险公司需要持续的关注客户及其日常的保险交易情况，及时提示客户更新资料信息。当客户要求变更姓名或名称、身份证件或身份证明文件种类、身份证号码、联系方式、银行账户、受益人等信息时，应当重新识别客户，客户应积极配合，向保险公司提供相关信息。

## 消费者如何配合保险公司做好客户身份识别？

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，希望您在购买保险产品以及任何方式与保险公司建立业务关系时：

- ◆ 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，保险公司工作人员可能将无法为您办理相关业务。
- ◆ 回答保险公司工作人员的合理提问。

## 反洗钱与自我保护措施

- 不要出租出借自己的身份证件
- 不要出租出借自己的账户
- 不要轻信所谓资金运转传销项目
- 不要为身份不明人员代办金融业务
- 不要代替他人携带现金、无记名有价证券出入境
- 不参与提供或使用非法金融业务，如地下钱庄
- 选择可靠的金融机构
- 勇于举报洗钱活动，维护公平正义

