

履行公民义务 配合客户尽职调查

什么是客户尽职调查？

客户尽职调查（ Customer Due Diligence ）是指金融机构和支付机构在与客户建立业务关系或与其进行交易时，应当通过来源可靠、独立的证明材料、数据或者信息，识别、核实和确认客户的真实身份；同时了解客户的职业或经营背景、交易目的、交易性质，以及资金来源和用途等。



开展客户尽职调查的法律依据？

在我国，金融机构和支付机构开展客户尽职调查的制度主要有：《中华人民共和国反洗钱法》《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》《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引》等。

任何单位和个人在与金融机构、支付机构建立和维护业务关系过程中都有配合开展尽职调查的义务，都应当提供真实有效的身份证件或者身份证明文件，准确、完整填报有关身份信息，如实提供受益所有人相关信息和资料。



客户尽职调查做什么？

- （一）识别客户身份，并通过来源可靠、独立的证明材料、数据或者信息核实客户身份；
- （二）了解客户建立业务关系和交易的目的和性质，并根据风险状况获取相关信息；
- （三）对于洗钱或者恐怖融资风险较高的情形，了解客户的资金来源和用途，并根据风险状况采取强化的尽职调查措施；
- （四）在业务关系存续期间，对客户采取持续的尽职调查措施，审查客户状况及其交易情况，以确认为客户提供的各类服务和交易符合金融机构对客户身份背景、业务需求、风险状况以及对其资金来源和用途等方面的认识；
- （五）对于客户为法人或者非法人组织的，识别并采取合理措施核实客户的受益所有人。



如何配合金融机构和支付机构开展客户尽职调查

- 1.开办业务时，请主动提供身份证明文件；
- 2.按照要求如实填报自然人、企业及受益人的基本信息；
- 3.配合金融机构和支付机构通过现场核查身份证件的真实性和以电话、信函、电子邮件等方式确认身份信息；
- 4.如实回答金融机构和支付机构工作人员的合理询问；
- 5.积极配合金融机构和支付机构持续开展客户尽职调查；
- 6.办理大额现金存取业务时，主动出示身份证件；
- 7.替他人办理业务时，请出示办理人和代办人的身份证件；
- 8.身份证件到期更换后，请及时到金融机构和支付机构网点更新信息；
- 9.妥善保管好身份证件、账户、银行卡、密码、U盾和交易信息。

