

《金融机构客户受益所有人识别管理办法 (征求意见稿)》起草说明

为贯彻落实新修订的《中华人民共和国反洗钱法》(以下简称《反洗钱法》)相关要求,规范受益所有人识别核实工作,有效应对反洗钱国际评估,中国人民银行整合完善现有制度规范,制定了《金融机构客户受益所有人识别管理办法》(以下简称《办法》)。现就有关情况说明如下:

一、制定背景

(一) 细化落实《反洗钱法》有关规定的要求

《反洗钱法》第二十九条明确客户尽职调查包括识别并采取合理措施核实客户及其受益所有人身份;第十九条要求金融机构在履行反洗钱义务时依法查询核对受益所有人信息,发现信息差异的,按照规定进行反馈。《办法》落实《反洗钱法》规定,细化相关要求,建立了完善的金融机构受益所有人识别核实体系。

(二) 满足反洗钱国际评估要求的必要举措

当前,对照最新反洗钱国际标准要求,我国在金融机构受益所有人识别核实制度建设及执行层面仍存在差距。为有效应对反洗钱国际评估、全面契合国际标准要求,需尽快制定出台《办法》。

(三) 提升金融机构受益所有人工作有效性的需要

近年来监管发现,金融机构在开展受益所有人识别核实工作中,往往未区分风险采取相应的简化、强化措施,导致反洗钱资源投入与风险背离。亟待对相关制度进行修订,落实基于风险的反洗钱理念,为金融机构提供更为明确的制度指引。

二、《办法》主要内容

（一）明确金融机构识别核实受益所有人的基本要求和原则

《办法》参考反洗钱国际标准，强调金融机构应在开展客户尽职调查时，识别并采取合理措施核实客户受益所有人，要求金融机构遵循基于风险原则、合理性原则和可靠性原则开展受益所有人识别核实工作。

（二）明确受益所有人识别标准

《办法》规定了法人与非法人组织、信托、资产管理产品的受益所有人定义与识别标准，其中法人与非法人组织的识别标准与《受益所有人信息管理办法》一致。《办法》贯彻基于风险原则，明确金融机构对于低风险客户可以适用豁免、简化识别标准。

（三）规范受益所有人识别核实流程及要求

《办法》一是明确受益所有人识别核实整体流程及要求；二是明确了应识别、保存的受益所有人身份信息和权利状况信息要素；三是规定金融机构应基于风险采取差异化的识别核实措施。

（四）建立差异反馈机制

为有效落实新修订的《反洗钱法》相关要求并做好反洗钱国际评估应对工作，《办法》参照多国实践经验，构建了差异反馈机制，明确了差异反馈工作流程、重大差异和非重大差异情形的判断标准及相应处理措施。

（五）明确法律责任

《办法》依据新修订的《反洗钱法》制定了处罚条款，并规定了从轻减轻处罚的参考因素。