
课程名称：《《商业银行个人客户身份识别》

主讲：朱老师 3 课时

课程大纲/要点：

壹、 客户身份识别的概要

- 1、 了解你的客户
- 2、 客户尽职调查
- 3、 客户身份识别
- 4、 客户身份识别制度的主要作用
 - 1) 深入了解客户
 - 2) 提供准确的客户身份信息资料
 - 3) 发现客户可疑行为

贰、 客户身份识别制度的法律

- 1、 《反洗钱法》
- 2、 《金融机构反洗钱规定》
 - 1) 真实性
 - 2) 有效性
 - 3) 完整性
- 3、 《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》
- 4、 其它相关法律规定

参、 客户身份识别的情形

- 1、 客户身份识别的一般情形

问题：无卡、五折存款是否要识别客户？
- 2、 需要重新识别客户身份的情形

四、 客户身份识别主要措施

- 1、 核对客户有效身份证件或者其它身份证明文件

-
- 2、 要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件
 - 3、 回访客户或实地查访
 - 4、 向公安、工商行政管理等部门核实
 - 5、 要求客户完整填写业务合同、单据或者凭证
 - 6、 寄送商业信函或发送电子邮件
 - 7、 电话联系
 - 8、 关注和分析客户的资金交易情况
 - 9、 分析和分析客户的资金交易情况
 - 10、 与已知的犯罪分子或恐怖组织、个人名单进行比对
 - 11、 其他依法采取
 - 12、 法律责任
 - 13、 重点可疑分子

伍、 特定情形下的客户身份识别

- 1、 存现代理关系
- 2、 存在实际收益人
- 3、 保管箱业务
- 4、 跨境汇款
- 5、 代理行业务
- 6、 非面对面业务
- 7、 第三方业务
- 8、 持续的客户身份识别

六、 客户身份资料及交易记录保存

- 1、 保存原则
- 2、 保存要求
- 3、 保存内容
- 4、 保存期限
- 5、 案例分析