

客户身份登记制度

《金融机构反洗钱规定》要求，金融机构应建立客户身份登记制度，审查在本机构办理存款、结算等业务的客户的身份。金融机构不得为客户开立匿名账户或假名账户，不得为身份不明的客户提供存款、结算等服务。

金融机构为个人客户开立存款账户、办理结算的，应当要求其出示本人身份证件，进行核对，并登记其身份证件上的姓名和号码。代理他人在金融机构开立个人存款账户的，金融机构应当要求其出示被代理人 and 代理人的身份证件，进行核对，并登记代理人 and 代理人的身份证件上的姓名和号码。对不出示本人身份证件或者不使用本人身份证件上的姓名的，金融机构不得为其开立存款账户。

金融机构为单位客户办理开户、存款、结算等业务的，应当按照中国人民银行有关规定要求其提供有效证明文件和资料，进行核对并登记。对未按照规定提供有效证明文件和资料的，金融机构不得为其办理存款、结算等业务。

在国际反洗钱领域，对客户进行身份识别的制度称为“认识你的客户”（know your customer）。认识你的客户成为了国际反洗钱规则和惯例的重要原则，在金融行动特别工作组的反洗钱“四十条建议”以及国际银行业反洗钱组织——沃尔夫斯堡集团反洗钱指导原则中的核心内容。

直接帮助反洗钱行政机关和司法机关发现和打击洗钱的是金融机构的反洗钱报告。在实践中，金融机构的大额交易报告仅仅为反洗钱监测提供基础数据，直接揭示洗钱线索的往往是可疑交易报告。但哪些交易是可疑交易，并不能从交易性质、金额、流向和频率等交易记录中直接得到反映，往往需要金融机构根据客户的身份，综合分析交易性质、金额、流向和频率等交易记录等信息，方可做出交易是否可疑的判断。因此，金融机构在业务活动中认识客户身份，是金融机构切实履行反洗钱义务的基础性工作。

目前，我国有关账户开户管理规定，个人银行存款账户实名制规定，对金融机构审查和登记客户身份，提出了强制性要求。但由于目前我国信用环境不佳，金融机构在识别客户身份时，的确存在一些困难。在国家有关部门整顿信用环境的同时，金融机构也应该积极总结、探索在客户身份识别方面的经验，提高客户身份识别的能力。