

# 客户身份识别制度

客户身份识别制度又称“了解你的客户”的原则。巴塞尔银行法规与监管实践委员会 1988 年 12 月发表了《关于防止犯罪分子利用银行系统洗钱的声明原则》，最早把“了解你的客户”作为一项反洗钱基本原则。该声明提出，为了保证金融系统不被用作犯罪资金的通道，银行应当做合理努力，确认那些希望金融机构为其提供服务的客户身份，特别应关注账户的所有权人真实身份及享受保管箱服务的客户身份。银行应当建立新客户身份验证程序并向公众明示该项制度，避免与未提供身份证明的客户进行大额交易。

时至今日，国际反洗钱的实践经验表明，客户身份识别制度是反洗钱监管制度中重要的组成部分，是金融机构建立反洗钱内控制度体系的一项重基础性工作。金融机构实施有效的客户身份识别制度，可以有效预防违法犯罪资金进入金融系统，即防范洗钱者完成放置阶段，防止金融系统从一开始就被犯罪分子所利用。即使犯罪分子已将资金划入金融系统进行藏匿、转移或转换，通过执行有效的客户身份识别制度也可以为大额和可疑资金交易的报告、监测和分析提供可供利用的信息，为执法机构进一步采取执法措施以有效打击洗钱活动提供有利线索。

我国在 20 世纪 90 年代就开始重视金融机构客户身份识别制度。目前，我国银行业“了解客户”制度已经基本建立，依据账户管理制度，无论是个人还是单位开立人民币账户和外汇账户都应向开户银行出具证明其真实身份的文件，而且《个人存款账户实名制规定》要求储户在办理存款业务时，必须出示能证明其真实身份的法定实名证件。2003 年 3 月，中国人民银行颁布三个部门规章《金融机构反洗钱规定》、《人民币大额和可疑资金交易报告管理办法》和《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》（简称“一个规定，两个办法”），在整合现存规定的基础上更完整的规定了客户身份识别制度。

## 一、 个人客户身份确认

客户身份确认是指金融机构在与客户建立业务关系、进行金融交易、提供资金转移或转换等金融服务时，应当根据法定的有效身份证件或其他可靠的身份识别资料，确定和记录客户身份。对客户身份的确认主要包括对个人客户和对单位客户的身份确认。

《金融机构反洗钱规定》对银行业中个人和单位客户身份采集和核实均作了明确规定。其中对个人客户身份确认的规定有：第十条，“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。”?第十一条,“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,并登记被代理人 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。”

对于金融机构特别是银行而言,往往机构网点较多,若没有规范的操作规程,很难保证对客户识别的实际效果。下面就结合《金融机构反洗钱规定》及国际惯例做法,介绍对个人客户身份确认的内容和方法。

### (一) 对本地居民身份的识别

对于本地居民,有关金融机构在与其建立业务关系、进行金融交易、提供资金转移或转换等金融服务时,应当获取以下信息与资料:

1、姓名,包括现用名和曾用名。曾用名与现用名的真实性应该与一个有权机构颁发的、贴有该客户照片的身份证明文件进行核对,如与官方颁发的身份证件(身份证或护照)、驾驶证、社会保险证等核对。在我国,根据《个人存款账户实名制规定》,居住在我国境内居民的有效身份证件为居民身份证或者临时居民身份证),居住在境内的16周岁以下公民的有效身份证件为户口簿,中国人民解放军军人的有效身份证件为军人身份证件,中国人民武装警察的有效身份证件为武装警察身份证件,香港、澳门居民有效身份证件为港澳居民往来内地通行证,台湾居民有效身份证件为台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件,外国公民有效身份证件为护照。

2、客户的地址信息。客户地址信息主要指客户在国内的永久性地址,如果可能的话,还应包括邮寄地址及邮编、电话号码、手机号码、电子信箱等必要的联系方式。金融机构应通过要求客户提供户口簿、居住证、暂住证、迁移证及其他可能提供真实地址的凭证获得地址信息,而并非客户随意填写的地址。必要时还可通过咨询有关机构进行询问,如通过电话号码等线索向通信公司以合理的方式确认该地址的真实性。

3、年龄或出生年月日。可以通过对客户出示的身份证件进行核查来确认客户年龄。掌握客户年龄的目的在于,一方面从侧面了解客户的经济状况,另一方面,有些国家的未成年人或老年人在一定情况下无法提供金融机构通常所要求的身份证明文件时,金融机构能够据此做出切合实际的判断和调整。

为了增强身份确认的有效性,应要求客户提供带有本人近期照片的身份证明文件。同时为了防止客户伪造证据资料,在一般情况下应要求客户提供身份证明文件的原件。如果客户不能提供原件的,应取得有关部门的证明文件或经过公证机关的公证。

## （二） 对非居民个人客户身份的确认

对于非居民个人客户，除了获取有关国籍的相关信息外，有关金融机构应当获取的信息资料与本地居民个人的基本一致：

1、姓名。现用名和曾用名。现用名与曾用名的真实性应该与一个有权机构颁发的、贴有该客户照片的身份证明文件进行核对（如护照、驾驶证）。

2、客户的地址信息。客户地址信息应包括必要的通信联络方式。如果客户在境内有习惯性住所的，应要求其提供。地址信息应当通过要求客户提供选民登记证、近期的用水（电、气等）交费单、纳税凭据、银行或房屋建筑行业协会的对账单等加以确认。

3、年龄或出生年月日。

4、国籍。

对于与上述信息相关的证明文件的甄别和判断方法，与本地客户大致相同。但是非居民个人客户提供的证据资料，可能是金融机构很少接触，甚至是从未见过的，因此，要对其真实性进行核验有些难度。许多国外的个人客户通常不在本国居住，金融机构没有和其面对面进行多次身份确认的机会。所以，要采取一些特殊的手段对其身份证明文件进行核验，保证所获得的客户资料的真实性。（1）通过设在客户居住地的支行、附属机构、总行或代理行证实、查核客户的身份。（2）要求客户提供经律师或领事馆验证的护照复印件。（3）从其母国的一家有声望的金融机构获得该客户的开户证明信。

## （三） 代理人及被代理客户身份识别

基于反洗钱要求识别账户或资金的真正所有权人的原则，《金融机构反洗钱规定》要求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，并登记被代理人 and 代理人的身份证件上的姓名和号码，从而了解账户和资金的真正所有权人身份。通过这项识别制度，即使资金的真正拥有者没有出现，金融机构可能据此判断被代理人的身份和资金的性质，在调查中有权机关也才能根据金融机构登记的身份证件查到线索。

国际标准不仅要求金融机构识别代理人与被代理人，还进一步要求金融机构判断账户或资金的最终受益人或幕后受益人，即要求金融机构核实代理人所指明的资金所有权人和该笔资金之间的真实关系。尽管要核实受益人非常难，但这条准则充分体现了反洗钱的宗旨——切断犯罪分子清洗并运用非法资金的途径。

## （四） 证券、保险行业客户身份识别制度

根据我国证券和保险行业有关部门规章规定，证券和保险机构在与客户建立客户关系时，也需要履行严格的客户身份确认和登记的制度。证券和保险行业的客户身份确认和登记制度比银行业的要求更加严格。但由于证券和保险行业尚未建成系统的反洗钱监管制度，因此，证券和保险行业的客户身份确认和登记工作尚未对反洗钱资金监测提供有效支持。

在实际执行中，包括银行、证券和保险行业在内的金融行业，在履行查验和核实客户身份方面存在诸多困难。首先，金融机构难以识别伪造的身份证件；其次，金融机构难以发现假借他人身份证件开户的情况。因此，即使金融机构贯彻了客户身份识别要求，也仍然难以真正做到“核实”客户身份。

## 二、 单位客户的识别

《金融机构反洗钱规定》中对单位客户身份识别也专门作了规定。第十二条规定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。对未按照规定提供本单位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。另外，银行账户管理制度等多项制度都从不同的侧面验证金融机构单位客户身份做了详细的规定，与《金融机构反洗钱规定》共同组成了单位客户身份识别的法规体系。

单位客户身份识别还包括对单位授权办理银行业务的个人进行身份识别，防止单位账户被洗钱者非法盗用。《人民币结算账户管理办法》规定，存款人申请开立单位银行结算账户时，可由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理。由法定代表人或单位负责人直接办理的，除出具相应的证明文件外，还应出具法定代表人或单位负责人的身份证件；授权他人办理的，除出具相应的证明文件外，还应出具其法定代表人或单位负责人的授权书及其身份证件，以及被授权人的身份证件。

国际标准要求金融机构还应识别单位股东、董事身份及所有权结构。这项要求也是基于识别单位资产的最终控制人和受益人的原则。但由于现代公司错综复杂的股权结构，很难找到某个单位的最终控制人，只能简单地识别该单位的股东公司或个人。尤其对于未上市或未公开募集资金的公司，金融机构更难真实了解其股权机构和单位资金来源，是国际反洗钱的一个重大挑战。

## 三、 客户身份记录及维护

金融机构对个人客户和单位客户身份进行了解核对后，应将所了解的内容登记在专门的电子系统中进行记录。尽管记录在建立业务关系、发生金融交易或提供金融服务时发生，但

需要金融机构以后不断维护这些身份记录数据和资料。在客户身份资料发生变化时应及时更新相关记录。为了确保客户资料信息的有效性，金融机构还应对现有客户身份记录进行持续审查，如定期核验客户身份记录，对已经不符合客户现有状况的相关资料进行清理和替换，保持这些身份记录不过时。