

在与客户的业务关系存续期间，支付机构应当采取**持续**的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、交易情况，并定期对特约商户进行回访或查访。同时，支付机构应当及时提示客户**更新**身份信息。

出现以下情况时，支付机构应当**重新识别**客户：

（一）客户要求变更姓名或者名称、有效身份证件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人等的；

（二）客户行为或者交易情况出现异常的；

（三）先前获得的客户身份资料存在疑点的；

（四）支付机构认为应重新识别客户身份的其他情形。

## 客户身份识别手段

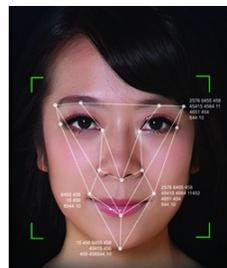
1、客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，面对面核对并登记；



2、提供正反面身份证及持证照片，核实确实是客户本人进行的业务操作，进行高级实名认证。



3、提供清晰照片，进行人脸识别；



4、借助其他权威机构确认客户身份信息，如要求客户提供实名认证的银行卡信息或其他信息，结合客户身份资料，进行实名认证。

5、回访客户、实地查访；

6、向公安、工商行政管理等部门核实；

7、其他可以依法采取的措施。



南京苏宁易付宝网络科技有限公司

地址：南京市玄武区徐庄软件园苏宁大道1号

网址：<http://www.suning.com>

公众号：snyifubao

电话：025-66996699-882652

## 反洗钱知识手册



履行反洗钱义务

维护金融稳定

## 什么是反洗钱

▪反洗钱是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照《中华人民共和国反洗钱法》规定采取相关措施的行为。

## 反洗钱的依据

▪金融机构为“一法四规”即：

《中华人民共和国反洗钱法》

《金融机构反洗钱规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、《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》、《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》。

▪支付机构的依据为《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》，同时参照上述“一法四规”。



## 反洗钱主要义务

- 客户身份识别
- 客户身份资料及交易记录保存
- 大额及可疑交易报告
- 客户洗钱风险评估及风险等级划分
- 恐怖融资及黑名单识别

### 客户身份识别及留存

▪客户**开立支付账户**时，**支付机构**应当识别客户身份，登记客户身份基本信息，通过合理手段核对客户基本信息的真实性。

▪客户为**单位客户**的，应对客户有效身份证件，并留存有效身份证件的复印件或者影印件。

▪客户为**个人客户**的，出现下列情形时，应对客户有效身份证件，并留存有效身份证件的复印件或者影印件。

(一) 个人客户办理单笔收付金额人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上支付业务的；

(二) 个人客户全部账户30天内资金双边收付金额累计人民币5万元以上或外币等值1万美元以



上的；

(三) 个人客户全部账户资金余额连续10天超过人民币5000元或外币等值1000美元的；

(四) 通过取得网上金融产品销售资质的网络支付机构买卖金融产品的；

(五) 中国人民银行规定的其他情形。

▪**预付卡机构**在向购卡人出售记名预付卡或一次性金额人民币1万元以上的不记名预付卡时，应当识别购卡人身份，登记购卡人身份基本信息，核对购卡人有效身份证件，并留存购卡人有效身份证件的复印件或者影印件。如是代理人代为购买记名卡的，还需对代理人身份进行识别并留存。



▪**支付机构/预付卡机构**与**特约商户建立业务关系**时，应当识别特约商户身份，了解特约商户的基本情况，登记特约商户身份基本信息，核实特约商户有效身份证件，并留存特约商户有效身份证件，并留存特约商户有效身份证件的复印件或者影印件。