

如何配合金融机构履行 反洗钱义务

2025年9月



BNP PARIBAS

The bank for a changing world



公民配合金融机构履行反洗钱义务是维护金融市场稳定、打击洗钱犯罪的重要一环。反洗钱不只金融机构需要履行的职责，更是每一位公民义不容辞的责任和义务。

目录

- 一 增强反洗钱意识
- 二 保护个人信息与账户安全
- 三 配合身份识别与监测
- 四 受益所有人登记
- 五 警惕并举报可疑交易
- 六 参与宣传与教育



一

增强自身反洗钱意识

- 了解《反洗钱法》及相关法规
- 明确洗钱的定义、危害
- 知晓个人在反洗钱中的责任



二

保护个人信息与账户安全

- 妥善保管身份证、银行账号、密码
- 切勿随意透露个人信息
- 严禁出租、出借、出售金融账户



三

配合身份识别与交易监测

- 如实提供身份、职业、交易目的
- 了解银行客户身份识别/客户尽职调查要求和流程
- 主动配合金融机构的尽职调查，包括提供企业受益所有人相关信息
- 如发生身份信息变更，及时向银行告知变更情况



四

受益所有人登记

根据《受益所有人信息管理办法》（中国人民银行 国家市场监督管理总局令[2024]第3号）有关规定，2024年11月1日前已经在中华人民共和国登记注册的公司、合伙企业、外国公司分支机构应当于2025年11月1日通过市场主体登记注册系统线上完成受益所有人信息备案，并做好信息更新工作。



五

警惕并举报可疑洗钱活动

- 识别可疑交易特征（短期大量转入/转出、与收入不符等）
- 发现后及时向金融机构或监管部门报告



可疑交易典型特征

- 频繁的大额转账（跨行、跨省）
- 资金来源/去向不明
- 与客户职业/收入不匹配
- 使用多个账户进行“洗白”



举报渠道

- 中国反洗钱监测分析中心
- 金融监管部门
- 公安机关
- 金融机构内部投诉渠道



六

积极参与宣传与教育

- 在家庭、社区、工作场所传播反洗钱知识
- 参加金融机构或监管部门组织的培训
- 成为社区的“反洗钱志愿者”



公民是反洗钱的第一道防线。

人人守规、及时报告，就能有效遏制洗钱。

请从今天开始，做好 4 + 1 + 1 的自我防护！



Disclaimer

This presentation has been prepared by BNP PARIBAS for informational purposes only. Although the information contained in this presentation has been obtained from sources which BNP PARIBAS believes to be reliable, it has not been independently verified and no representation or warranty, express or implied, is made and no responsibility is or will be accepted by BNP PARIBAS as to or in relation to the accuracy, reliability or completeness of any such information.

Opinions expressed herein reflect the judgement of BNP PARIBAS as of the date of this presentation and may be subject to change without notice if BNP PARIBAS becomes aware of any information, whether specific or general, which may have a material impact on any such opinions.

BNP PARIBAS will not be responsible for any consequences resulting from the use of this presentation as well as the reliance upon any opinion or statement contained herein or for any omission.

This presentation is confidential and may not be reproduced (in whole or in part) nor summarised or distributed without the prior written permission of BNP PARIBAS.

© BNP PARIBAS. All rights reserved.