

反洗钱 护万家 —— 贯彻落实《反洗钱法》，共筑金融安全防线

反洗钱普法

新《反洗钱法》明确要求落实客户尽职调查，核验非自然人客户受益所有人信息。金融机构客户在办理业务时，应积极配合身份核验，如实报送受益所有人信息，履行反洗钱义务，保障您的保险权益。

新修订的《中华人民共和国反洗钱法》自 2025 年 1 月 1 日起正式实施，客户尽职调查是金融机构应履行的法定义务，事关客户保单效力与理赔权益，需要广大客户共同理解与配合。

一、什么是客户尽职调查

客户尽职调查即身份核验，是在客户身份识别基础上的进一步深化和拓展。金融机构应依法开展客户尽职调查，单位和个人应当配合金融机构依法开展的客户尽职调查。

- 金融机构：应当勤勉尽责，遵循“了解你的客户”的原则，识别并采取合理措施核实客户及其受益所有人身份，根据客户特征和交易活动的性质、风险状况，采取相应的尽职调查措施。
- 自然人客户：订立保险合同、办理退保理赔等业务达到规定金额时，应提供真实有效身份证件，信息发生变动时应及时更新。
- 非自然人客户：订立保险合同、办理退保理赔等业务达到规定金额时，应配合提供营业执照、授权文件、经办人证件、受益所有人信息及证件等资料，配合金融机构完成主体身份核实。

二、读懂受益所有人信息备案

⚠ 注意：受益所有人≠保险受益人。

受益所有人指实际拥有、控制企业、享有最终收益的自然人，针对企业类投保主体：

1. 通过直接方式或者间接方式最终拥有法人、非法人组织 25%以上股权、股份或者合伙权益；
2. 虽未满足第一项标准，但最终享有法人、非法人组织 25%以上收益权、表决权；
3. 虽未满足第一项标准，但单独或者联合对法人、非法人组织进行实际控制。

如不存在以上三种情形的，法人、非法人组织中负责日常经营管理的人员应被认定为受益所有人。

根据《受益所有人信息管理办法》规定，在我国设立的公司、合伙企业等经营主体，需按规定备案受益所有人信息，具体备案操作可以电话咨询 021-58899966（受益所有人信息备案全国统一咨询热线）。

反洗钱人人有责。如您收到身份核验、补充受益所有人信息的通知，请予以理解和配合。让我们共同遵守《反洗钱法》，维护金融安全。