

信托公司反洗钱重点

1.信托公司应如何对客户进行身份识别？

答：信托公司应当勤勉尽责，建立健全客户身份识别制度，遵循“了解你的客户”原则，针对具有不同洗钱或者恐怖融资风险特征的客户、业务关系或者交易应采取相应的合理措施，了解客户及其交易目的和交易性质，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人。信托公司在设立信托时，应当核对委托人、受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件，了解信托财产的来源，登记委托人、受益人的身份基本信息，并留存委托人、受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

2.哪些交易将受到反洗钱监测？

答：中国人民银行制定了专门的规章，当金融交易到达一定金额或符合某种可疑特征时，信托公司应向中国反洗钱监测分析中心提交大额和可疑交易报告。

3.目前信托公司主要采取哪些反洗钱措施？

答：主要采取客户身份识别、大额和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存等反洗钱措施。

4.代理他人办理信托业务的客户，应如何配合信托公司履行客户身份识别义务？

答：客户代理他人办理金融业务，应出示被代理人及本人有效身份证件或其他身份证明文件，登记双方的身份基本信息并留存双方有效身份证件或其他身份证明文件的复印件或者影印件，并采取合理方式证明代理关系的存在，如出具代理委托文件等。

5.在与客户的业务关系存续期间，信托公司还会持续履行客户身份识别义务吗？

答：是的，信托公司要持续地关注客户及其日常经营活动以及金融交易情况，定期对融资方、资金使用方、项目进展和资金投入、使用情况进行回访和查询，并及时提示客户更新资料信息。

6.当客户要求变更姓名或名称等身份信息时，信托公司是否还需要重新识别客户？

答：是的。当客户要求变更姓名或名称、有效身份证件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或负责人、信托利益分配账户等信息时，信托公司应当重新识别客户，客户应向金融机构出示相关信息。

7.信托公司除核对身份证件外，还可采取哪些措施识别客户身份？

答：信托公司还可采取要求客户补充其他身份资料或身份证明文件，回访客户，实地查访或者向公安、工商行政管理部门核实等措施。

8.信托公司在履行反洗钱义务时，应将哪些情况作为可疑情况上报？

答：信托公司在履行反洗钱义务过程中，发现包括但不限于以下交易或者行为的，应当识别客户身份信息，了解交易、行为背景，经分析、判断后不能排除的，可作为可疑交易报告：

- （一）短期内集中买入信托产品，与客户身份、财务状况、经营业务明显不符；
- （二）客户信托资金交付账户与信托利益分配账户不一致的；
- （三）信托业务存续期间，客户频繁更换信托利益分配账户的；
- （四）持有多个信托产品的客户，短期内集中办理信托受益权转让的；
- （五）他益信托中，信托业务存续期间，客户频繁要求变更受益权人的；
- （六）信托合同到期后，客户无合理理由，坚持要求将信托资金及收益转往非预留的信托利益分配账户的；
- （七）客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件的；
- （八）客户无正当理由拒绝更新客户基本信息的；
- （九）采取必要措施后，仍怀疑先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性的；
- （十）履行客户身份识别义务时发现的其他可疑行为的。