

反洗钱告客户书

尊敬的客户：

感谢您一直以来给予我们的大力支持和帮助。

根据《中华人民共和国反洗钱法》、《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》、《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》等法律法规的相关要求，在下列情况下，我们需要您 / 贵司提供**有效的身份证件或身份证明文件的复印件或影印件，并填写客户信息登记表提供身份基本信息，以便我们准确核实您 / 贵司的身份；并在业务持续期间，当您 / 贵司以下身份信息出现变更时，或先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期的，请提供我们更新后的身份信息及身份证件文件的复印件或影印件。**

◆ 身份基本信息

1. 自然人客户的“身份基本信息”

包括客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限，客户的住所地与经常居住地不一致的，以客户的经常居住地为准。

2. 法人、非法人组织和个体工商户客户的“身份基本信息”

包括客户的名称、住所、经营范围、可证明该客户依法设立或可依法开展经营活动、社会活动的执照、证件或文件的名称、号码和有效期限；法定代表人或负责人和授权办理业务人员的姓名、身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码、有效期限；受益所有人的姓名、地址、身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限。

◆ 需要进行客户身份识别的情况（下述“以上”均包含本数）

1. 您 / 贵司投保的保险费金额人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上且以现金形式缴纳的财产保险合同；您 / 贵司为个人投保的单个被保险人保险费金额人民币2万元以上或者外币等值2000美元以上且以现金形式缴纳的人身保险合同；
2. 您 / 贵司投保的保险费金额人民币20万元以上或者外币等值2万美元以上且以转账形式缴纳的保险合同；
3. 您 / 贵司投保的同一份保险合同下需要加收保险费，投保时的保险费金额未达到上述标准，但是之后累计收取保险费的金额达到上述标准的；
4. 您 / 贵司申请退还的保险费或者退还的保险合同的现金价值或批减保费的金额为人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上的；
5. 您 / 贵司的单次理赔金额达到人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上的。

◆ 有效身份证件的类别

1. 自然人客户：请提供以下任一身份证明文件的复印件或影印件。

身份证、军官证、台湾居民来往大陆通行证/港澳居民来往内地通行证/港澳台居民居住证、外籍个人的护照/外国人居留证/外国人就业证等。

2. 非自然人客户：请提供可证明其依法设立或可依法开展经营活动、社会活动的执照的复印件或影印件。

对于企业、个体工商户为工商营业执照；对于事业单位、社会团体分别为《事业单位法人证书》、《社会团体法人证书》；对于国外公司/实体为外国主管当局签发的外国机构主体资格证明。

3. 非自然人客户还须提供以下文件的复印件或影印件。

- (1) 非自然人客户股权或者控制权的相关信息（例如公司章程等可以验证客户身份的文件）。
- (2) 非自然人客户股东或者董事会成员登记信息（例如股东名单、各股东持股数量以及持股类型等）。

根据《中华人民共和国个人信息保护法》，为履行法定职责或法定义务所必需而处理个人信息不需要征得个人的同意。

同时，按照中国《反洗钱法》的相关规定，对于依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，我们将严格履行保密义务，非依法法律规定，承诺不向任何单位和个人提供。反洗钱个人信息保存的期限为自业务关系结束之日起至少5年。

我们将严格秉承公司《个人信息保护政策》合理合法收集、使用、存储、传输您 / 贵司的反洗钱相关个人信息，并在向第三方提供、转移、公开时予以妥善处理，采取合理的安全保护措施，确保您 / 贵司的相关权利不受侵害。对于您 / 贵司提供的反洗钱相关个人信息，您 / 贵司可以行使查阅、复制、更正、补充、删除的权利。详情可登录公司官网查看《个人信息保护政策》。

若您 / 贵司拒绝提供有效身份证件或相关信息的以及无正当理由拒绝更新基本信息的，我们将按照中国人民银行的法律法规将此作为洗钱可疑行为进行报告。感谢您 / 贵司的支持与合作！