

## 关于开展个人客户信息持续尽职调查的公告

尊敬的客户：

为落实《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会令〔2025〕第 11 号）等法律法规及汇丰集团内部政策要求，我行在客户存续期间将开展客户信息持续尽职调查工作，以期预防和遏制洗钱和恐怖融资活动，切实保障您的账户和资金安全。

在持续尽职调查开展过程中，我行工作人员可能会通过电话等方式联系您，协助您核对并完善相关信息（包括但不限于身份基本信息（含职业信息、居住地址等）、资金及财富来源（如适用）等），或对您账户的使用情况进行核实，并在适用的情况下引导您通过分支行或电子渠道补充提交所需资料，请您予以配合。若上述持续尽职调查工作未获配合完成，我行将依据有关法律法规以及您与我行有关账户的协议，采取相应的管理措施，并可能因此影响您账户功能的正常使用。由此给您带来的不便，敬请谅解。

关于客户集中关注的持续尽职调查相关问题，您可参考附件中的问题解答。如有更多疑问，您可联系您的客户经理或致电我行 24 小时客户服务热线+86 (21) 95366。感谢您一直以来对我行的信任和支持，我们将持续竭诚为您提供更优质、快捷的金融服务。

温馨提示：我行工作人员在执行客户尽职调查过程中，不会以任何理由要求您向他人提供取款密码、网上银行登录密码、短信验证码等敏感信息，也不会以任何理由要求您向指定账户进行转账、汇款等资金操作，请您注意保护相关信息，防止信息泄露给您造成资金损失。

特此公告！

汇丰银行（中国）有限公司  
2026 年 6 月 1 日

附件：持续客户尽职调查相关的客户集中关注问题解答

1. 我可以在哪里找到上述法规？

答：您可以通过如下链接查看相关法律法规：

- 《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》  
[中国人民银行 国家金融监督管理总局 中国证券监督管理委员会令〔2025〕第11号（金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法）](#)
- 《中华人民共和国反洗钱法》  
[中华人民共和国反洗钱法 中国政府网](#)

2. 身份基本信息的具体定义是什么？

答：根据《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第49条（一），自然人客户的身份基本信息指姓名、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。

3. 什么时候会触发持续尽职调查？

答：为落实相关法律法规及汇丰集团内部政策要求，在客户存续期间，根据客户风险等级等信息的不同，我行会基于既定的频率定期触发尽职调查。同时，在出现如下（包括但不限于）情形时，我行亦将触发尽职调查：

- 客户身份基本信息发生变化，或；
- 我行对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑问，或；
- 有其他需要关注并评估客户整体状况及交易情况时。

4. 在开户时我已提供这些信息/资料，为何你们银行需要再次收集？

答：根据监管要求，金融机构需持续关注客户的风险状况、交易情况和身份信息变化。虽然我们在开户时已收集相关信息，但我们仍需确认这些信息是最新的、准确的，同时补充之前您未提供或未被要求提供的信息，以期保护您免受欺诈及金融犯罪的影响。

5. 你们对我给你们的信息如何处理？是否会保护我的信息？

答：我们将妥善记录您提供的信息，以确保您在我行留存信息之真实性与准确性，并将该等信息用于客户尽职调查。同时，我们将严格参照汇丰集团数据安全标准，采取合适的安全技术和安全管理措施保护您的信息安全。