

# 履行反洗钱义务，配合身份识别和交易记录保存

## 一、案例介绍

2023 年某建筑公司为员工投保了团体意外伤害保险，2023 年年底员工 W 先生在现场作业时因工友操作不当，导致小腿被砸伤。虽然员工 W 先生立刻前往医院治疗，但因骨折程度较重，最终被评定为 9 级伤残。根据团体意外伤害保险的相关责任，员工 W 先生可申请 10 万元的理赔款，遂向保险公司发起申请。保险公司在收到员工 W 先生的理赔申请后发现理赔材料中的身份基本信息填写不完整，遂提醒补充，但员工 W 先生始终拒绝，最终因基本身份信息不完整，导致理赔申请无法继续受理。

## 二、案例分析

为什么提供了身份证明、电话还不够？身份基本信息到底包含哪些要素呢？

为了预防洗钱和融资，维护金融秩序，根据《中华人民共和国反洗钱法》等法律制定了《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》。其中规定：

第十四条 在被保险人或者受益人请求保险公司赔偿或者给付保险金时，如金额为人民币 1 万元以上或者外币等值 1000 美元以上，保险公司应当核对被保险人或者受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件，确认被保险人、受益人与投保人之间的关系，登记被保险人、受益人身份基本信息，并留存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。

第三十三条 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，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。（以下简称“九要素”）

### **三、风险提示**

配合“身份识别”、完善“身份基本信息”不仅是金融机构的义务，也是每个公民应当履行的法定义务。在此提醒广大消费者在配合“身份识别”时，应做到以下三点：

- 1、消费者需完整提供个人信息“九要素”；
- 2、身份证件到期换证，要及时通知保险公司进行更新；
- 3、联系电话、常住地址、职业变更时要及时通知保险公司进行更新。