

# 中信银行从业人员禁止行为规定细则

(摘要)

## 反洗钱工作十禁要求

一、禁止直接或间接参与，以及协助不法分子利用我行金融服务从事电信诈骗、买卖账户等洗钱违法犯罪活动。

二、禁止利用职务之便明示、暗示或帮助客户隐匿反洗钱管理相关信息，逃避反洗钱义务。

三、禁止为身份不明客户提供服务、进行交易或为客户开立匿名账户、假名账户。

四、禁止未按照监管规定妥善保存客户身份资料及交易记录；

五、禁止非法收集、存储、传递、调阅、篡改、出售、提供、泄漏客户、账户、交易等反洗钱管理相关信息。

六、禁止借用、混用、滥用反洗钱系统权限，私自存储、非法查阅、下载、传输反洗钱系统信息，严禁未按规定开立、注销、变更反洗钱系统用户。

七、禁止非法向任何单位和个人提供、泄漏反洗钱管理相关信息，协助不法分子规避监管规定和反洗钱监测。

八、禁止不配合或阻碍反洗钱行政调查、检查、反洗钱内外部审计等。

九、禁止超越反洗钱授权权限办理相关业务。

十、禁止其他违反反洗钱法律法规的行为。