



中国 2026 年起施行《客户尽职调查管理办法》

记者从中国人民银行了解到,中国人民银行、金融监管总局、中国证监会正式公布《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》,自 2026 年 1 月 1 日起施行。

办法指出,金融机构应当按照安全、准确、完整、保密的原则,妥善保存客户身份资料及交易记录,确保足以重现每笔交易,以提供客户尽职调查、监测分析交易、调查可疑

交易活动以及查处洗钱、恐怖融资案件所需的信息。

此次《管理办法》围绕“基于风险”的核心原则,要求金融机构根据客户特征和交易活动的性质、风险状况开展客户尽职调查,避免采取与洗钱风险状况明显不匹配的措施,平衡好洗钱防控和优化金融服务的关系。

记者了解到,所谓基于风险开展客户尽职调查,既包括金融机构对较低洗钱风险采取

简化措施;也包括对涉及较高洗钱风险的情形采取强化尽职调查措施。

例如:在银行网点的日常业务中,领取养老金的社保账户常被视为典型的较低风险业务。多数老年客户收入来源清晰、资金往来稳定,金额也通常在合理范围,洗钱风险并不突出。因此,银行在为老年人办理养老金、社保等相关业务时,主要是进行必要的身份识别和基本信息核验,一般情况下不会要求提供额外材料或增加审核流程。

反过来,如果一名普通大学生,平时账户交易多为生活费转账、日常开支,金额至上万元,某天突然开始收到多笔来自不同省市的转账,随即又迅速转出,金额动辄十几万,与其身份背景和日常交易模式严重不符。此时银行机构就需要多加关注,采取措施了解、核实交易背景,一旦有合理理由怀疑涉嫌洗钱和相关犯罪的情况,需要及时依法采取相关措施。

此次《管理办法》要求的“基于风险”开展客户尽职调查的核心原则,可以说是“该严则严、当放则放”,可以推动金融机构在提供金融服务时更加充分、合理地兼顾安全和便利。

马克龙宣布法国将施行新的志愿兵役计划

法国总统马克龙当地时间 27 日宣布法国将施行新的志愿兵役计划,以满足法国军队的需求,充实法国的国防力量。

马克龙当天在法国东南部城镇瓦尔斯附近的一处军事基地阐述法国国家兵役制度,宣布新的志愿兵役计划具体内容,受到法国各界关注。

马克龙透露,新的志愿兵

役计划将从明年开始实施,招募入伍对象中约八成为年龄为 18 岁到 19 岁的年轻人,其余招募对象是年龄为 20 岁到 25 岁的年轻人,拥有专业技能如工程师等。他们将在法国领土服役,不会参与法国海外军事行动。

马克龙表示,志愿兵役计划的服役期为 10 个月,其中

包括 1 个月的军事训练和“根据部队的作战需要”执行为期 9 个月的军事任务。入伍者将获得每月至少 800 欧元的薪酬。完成服役期后,入伍者可以选择重返平民生活、加入预备役部队或继续留在武装部队。他透露,志愿兵役计划耗资将为 20 亿欧元。

据法国 BFM 电视台报道,

明年夏天根据该计划入伍的首批人数预计为 3000 人,人数随后将不断增加,计划在 2035 年达到 5 万人。法国武装部队目前约有 20 万名现役军人和 4.7 万名预备役人员,官方目标为 2030 年增至 21 万现役军人和 10 万预备役人员。

法国已于上世纪 90 年代结束义务兵役制。马克龙重申

法国现今无意恢复义务兵役制,并强调施行新的兵役计划并不意味着“把年轻人送到乌克兰前线”。

根据 27 日公布的一项民调结果,逾七成法国民众支持施行新的志愿兵役计划。

巴勒斯坦谴责杰宁枪击事件 欧洲四国重申“两国方案”

以军 27 日在约旦河西岸杰宁地区打死两名巴勒斯坦人,遭到巴方强烈谴责。同日,法国、德国、意大利和英国发表联合声明,敦促以色列履行国际法对占领方规定的义务,并重申“两国方案”是解决巴以冲突的唯一途径。

据巴勒斯坦通讯社报道,以军 27 日在约旦河西岸杰宁地区的一次行动中枪杀了两名巴勒斯坦男子。

路透社报道提及现场视频画面,称这两名男子“似乎正在投降且手无寸铁”。画面显示,他们从一栋被以军包围的

建筑物中走出,掀起上衣并趴在地上。随后,以军似乎命令他们返回建筑物内,并在近距离开火。

以色列军方和警方在一份联合声明中表示,以军当时正在杰宁地区开展行动,以逮捕因“恐怖活动”而被通缉的人员。声明称,被枪击的两人是与“杰宁地区恐怖网络”有关的通缉犯,但未说明具体罪名,也未提供两人与所谓“恐怖网络”关联的证据。

以色列《国土报》援引以方消息人士的话称,当时以军启动了逮捕嫌疑人的程序,以

确认他们是否携带武器或爆炸物。初步调查显示,其中一人在地面上试图起身,并做出“可疑动作”,因此以军决定开火。

《以色列时报》称,以军现场指挥官正在审查这起事件,随后将交由专业机构进一步调查。

事件发生后,巴勒斯坦方面指责以军在杰宁蓄意犯下“战争罪行”。据法国 24 新闻台报道,巴勒斯坦外交与侨民事务部 27 日发表声明,强烈谴责以军对两名巴勒斯坦青年实施的“现场处决”。声明敦促国际社会立即采取行动,

制止以色列的“杀戮机器”,遏制这些罪行,并为巴勒斯坦人提供国际保护。

半岛电视台称,此次事件发生之际,以色列已连续第二天在约旦河西岸北部地区出动攻击直升机和无人机实施突袭,并继续围困图巴斯省大片区域。

据巴勒斯坦通讯社报道,自以军对图巴斯省展开军事行动以来,已有 162 名巴勒斯坦人被拘押。目前,当地宵禁仍在持续,省政府入口被封闭,多条主要和次要道路已被土堆阻断。

据英国政府网站消息,法国、德国、意大利和英国 27 日就约旦河西岸局势发表联合声明,呼吁以色列政府履行国际法对占领方规定的义务,保护被占领土上的巴勒斯坦民众。

声明重申,“两国方案”是解决巴以冲突的唯一途径,四国将继续致力于在“两国方案”基础上,以公正、全面的方式解决巴以冲突。