

一、反洗钱义务机构会说“不”

对于以下情况，反洗钱义务机构根据客户及其申请业务的风险状况，可采取延长开户审查期限、加大客户尽职调查力度等措施，必要时应当拒绝为客户开户或提供服务：

- 不配合客户身份识别；
- 有组织地同时或分批开户；
- 开户或者申办业务理由不合理；
- 申办业务与客户身份、收入不相符；
- 有合理理由怀疑客户存在洗钱或者其他违法犯罪活动等情形。

