

# 德索反洗钱-BOMIS直连功能说明

---

上海彭博·德索信息

\*内部资料，切勿外传

日期：2026年3月

# 目录



01. 建设背景与基本工作流程



02. 预检与核验



03. 差异分析与差异报告



04. 总结

01

---

建设背景与基本工作流程

# 建设背景



## 合规与监管

- 2025年12号令《金融机构客户受益所有人识别管理办法》
- 2025年5号文《受益所有人信息查询管理系统接入工作方案》
- 2026年7号文《金融机构受益所有人差异报告工作指引》

.....



## 系统目标



信息预检



系统核验

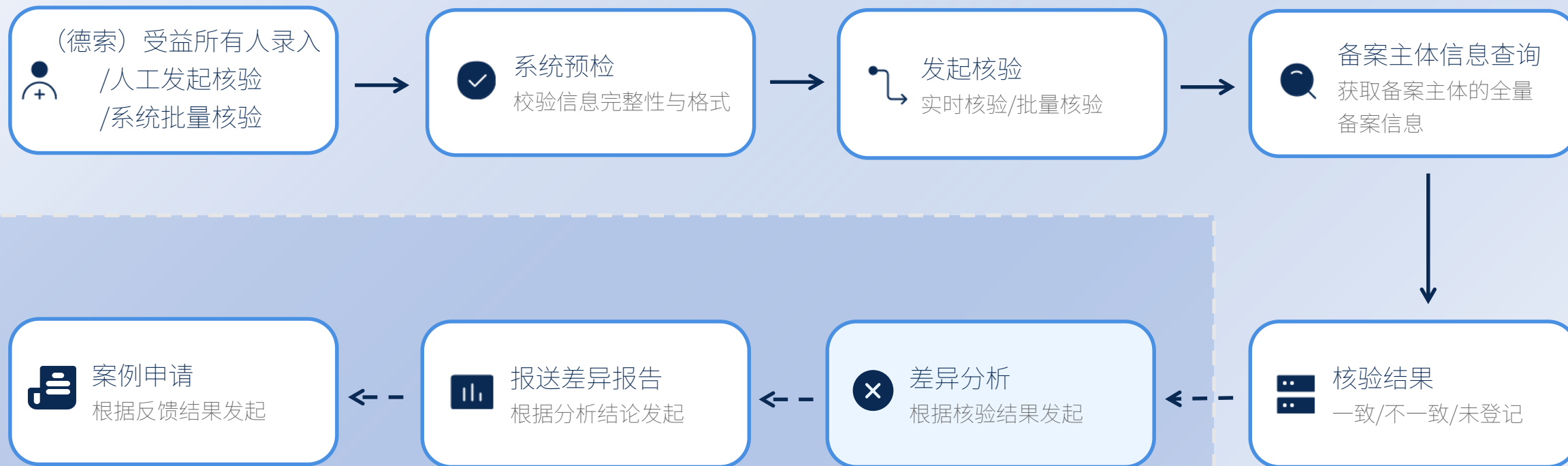


差异分析



案例申请

# 基本工作流程图



02

---

预检与核验

# 1. 如何发起核验?

## 🕒 实时核验

📺 【受益所有人录入】流程审结后自动发起

\* 系统参数“受益所有人任务审结时是否自动发起BOMIS实时核验”设置为“是”。

👤 【人工发起核验】中选“实时核验”

基础信息

投资者编号  \*

投资者名称  \*

统一社会信用代码  \*

声明  为履行反洗钱和反恐怖主义融资义务, 需查询受益所有人信息

核验时点  实时核验  加入批量核验 \*

确定 取消

人工发起核验

## ☰ 批量核验

📅 系统盘后跑批发起

- 根据“参与核验的范围”中判断条件及核验优先级自动发起

📌 核验次数上限

- 提供系统参数“批量核验每日次数上限”

- 单日批量核验执行上限为  
**min{填写值, 单日核验最大次数-当日实时核验次数}**

序号	参数名	参数值	备注
1	BOMIS查询备案主体信息未主动声明是否默认已获得备案主体授权	是	设定查询备案主体信息或历史信息时, 未前台设置时“为履行反洗钱和反恐怖主义融资义务需查询!”
2	BOMIS预检未通过是否允许受益所有人录入流程继续	否	BOMIS预检未通过是否允许受益所有人录入流程继续
3	BOMIS预检未通过是否执行核验	否	BOMIS预检未通过是否执行核验
4	分洗钱风险等级的自动执行备案主体信息查询频率	5,30,4,60,3,90,2,150,1,180	对已进行BOMIS核验且记录有效的客户分风险等级的执行备案主体信息查询的频率, 默认为“5,30天; 中高风险: 60天; 中风险: 90天; 中低风险: 150天; 低风险: 180天”, 根据当前风险等级
5	批量核验每日次数上限	500	单日批量核验执行上限为min(填写值, 单日核验最大次数-当日实时核验次数), 否则不执行
6	是否对N月内销户客户进行BOMIS核验	-1	是否对N月内客户层销户客户进行BOMIS核验, 填写正整数, 填写-1为不对销户客户进行核验
7	是否对特定反馈下的差异报告自动生成案例申请任务	<input checked="" type="checkbox"/> 全部通过 <input type="checkbox"/> 部分通过	当差异报告处理反馈为选中范围时, 系统获悉处理反馈报文后自动生成案例申请任务

# 1. 如何发起核验?

## ◆ 提供批量核验优先级配置

- 系统每日盘后跑批，按配置的优先级顺序在当日批量核验次数上限内执行批量核验，以在有限次数内优先对重点客户完成核验。

序号	规则名称	启用状态	建立日期	排序项	备注	修改人	修改时间	
1	<input type="radio"/> 新开户或首次进入系统	已启用	2025-12-27	1	取近三日内，即：T-2、T-1、T日，近三日内>此前日期	超级管理员	2026-03-03	case when 1 get_workday t.acct_creat get_workday( else 1 end
2	<input type="radio"/> 人工发起	已启用	2025-12-27	2	人工发起>非人工发起；【人工发起核验】新增（勾选“加入批量核验”）或批量导入、且此后尚未进行过核验的客户含“人工发起”标志	超级管理员	2026-03-03	t.create_
3	<input type="radio"/> 风险等级	已启用	2025-12-27	3	由高到低排序	超级管理员	2026-03-03	t.end_val c
4	<input type="radio"/> 日末权益/资产	已启用	2025-12-27	4	由高到低排序	超级管理员	2026-03-03	t.today_ri_

## 2. 哪些客户需要参与核验?

### 参与核验的基本范围

#### 非自然人客户

1. 受益所有人有“**非自然人二级类型**”信息，且：
  - (1) 归属于“**法人、非法人组织**”
  - (2) 非【**核验排除范围**】中启用的类型
2. 无“非自然人二级类型”信息，但非自然人类型为“法人、非法人组织”
3. 无“非自然人二级类型”、“非自然人类型”信息，但“投资者类型”非特法产品户、非个人

\* 以上未核验或核验结果已失效的客户为

[参与BOMIS批量核验的基本范围](#)

#### 实时核验 基本范围

不属于核验范围的：即时返回提示，本次人工发起失败

客户受益所有人信息

非自然人类型: 法人、非法人组织 \*

非自然人二级类型: 公司 \*

非自然人三级类型: 请选择客户类型

非自然人二级类型代码	非自然人二级类型名称	状态
1101	公司	否
1102	合伙企业	否
1103	机关法人及代表其行使职权的派出机构、临时性机构，包括政党机关、人大机关、政协机关、行政机关、监察机关、司法机关、军事机关等及代表其行使职权的派出机构、临时性机构	是
1104	事业单位	是
1105	基层群众性自治组织法人，包括居民委员会和村民委员会	是
1106	农村集体经济组织法人	是
1107	政府间国际组织、外国政府、外国政府驻华使领馆及办事处等组织及机构	否

\* 根据BOMIS备案主体范围排除明确无需备案的类别，从而可减少不必要的因“备案主体未登记”而触发差异分析任务的情形。

### 3. 系统预检是如何执行的？

#### 预检目的

所有核验前均将执行预检，为尽可能符合BOMIS核验基本要求，以减少不必要的错误信息和不一致情形，减少不必要的核验次数占用及差异分析任务触发。

#### 预检规则（\*在【预检规则配置】中设置启停）

- ✘ 无统一社会信用代码
- ✘ 证件类型/号码不完整
- ✘ 不存在受益所有人
- ✘ 受益所有人证件类型不存在于BOMIS码表内
- ✘ 受益所有人信息必填项不完整
- ✘ 不符合身份证号码规则

#### 预检结果展示


1. **【受益所有人录入】时**：点击“BOMIS核验预检”按钮后，直接返回结果；
2. **【人工发起核验】时**：当前菜单显示预检结果（仅当符合“核验范围”时）；
3. **【BOMIS 核验统一查询】**：同步以上结果和盘后批量核验前的预检结果，提供统一的结果查询菜单。

localhost:8080 显示

预检完成！受益所有人信息必填项不完整(姓名、性别、国籍、出生日期);受益所有人的证件号码不符合身份证号码规则;

确定

#### 预检结果处理

 预检通过：  
信息无误，发起核验

 预检不通过：  
返回修改/仍发起核验，视系统参数设定

## 4. 其他系统参数如何设置？

### BOMIS预检未通过是否执行核验

若为“否”，仅预检通过客户纳入；  
若为“是”，预检结果不影响实际核验执行。

### 是否对N月内销户客户进行核验

根据系统参数设定的时间范围（N月），判断已销户的客户（客户层，非业务层）是否仍需纳入核验范围。

### 未规范客户持续核验判定

针对资料未规范的纯经纪业务客户，  
判断在有核验记录的情况下是否仍需纳入核验范围。

### 休眠客户持续核验判定

针对休眠的纯经纪业务客户，  
判断在有核验记录的情况下是否仍需纳入核验范围。

\*可选中高风险及以上的除外

## 5. 核验结果有哪些？

### 核验一致

金融机构提交的信息要素项与BOMIS系统中的受益所有人信息均一致，核验流程正常结束。

\*但查询备案主体信息后判断应报送差异，也可在人工发起差异分析任务

### 核验不一致

金融机构提交的信息要素项与BOMIS系统中的受益所有人信息存在差异，系统自动触发差异分析任务。

### 备案主体未登记

该客户未在BOMIS系统进行备案，系统自动触发差异分析任务。

## 6. 能否调整备案主体信息查询频率？

### ◆ 本系统中，执行核验后将默认执行“备案主体信息查询”

以充分获取备案主体基本信息及受益所有人信息（包括是否承诺免报主体、是否国有独资或国有控股公司）以辅助差异分析。

所属部门	<input type="text"/>	统一社会信用代码	<input type="text"/>	查询主体名称	<input type="text"/>	证件号码	<input type="text"/>	查询(S)	导出(E)		
业务类型	<input type="text"/>	是否成功	全部								
序号	查询										查询结果
	统一社会信用代码	查询主体名称	查询人	查询时间	统一社会信用代码	备案主体(机构)名称	备案主体类型	入库时间	登记机关	填报类型	
1	91310114MACPND8F6T	上海积嘉贸易有限公司	AUTO	2026-03-04 09:16:44	91310114MACPND8F6T	上海积嘉贸易有限公司	合伙企业	2024-01-01 10:40:58	上海市	合伙企业受益所有人信息备案-自行	

### ◆ 系统默认登记“核验失效时间”为“核验时间+180天”。

### ◆ 存在核验流水号可能失效的情形：

1. 备案主体更新信息
  2. BOMIS系统存在针对该客户的差异报告已审结
- \*如为本机构提交的差异报告，可通过“差异报告状态”确认
3. 核验结果已过有效期

### ◆ 【分洗钱风险等级的自动执行备案主体信息查询频率】

支持按客户洗钱风险等级高低对客户自动执行备案主体信息查询，以及时获取核验有效状态及最新备案主体信息及受益所有人信息。

参数值	备注
5,30,4,60,3,90,2,150,1,180	对已进行BOMIS核验且记录有效的客户分风险等级的执行备案主体信息查询的频率，默认为“5,30,4,60,3,90,2,150,1,180”，含义为“高风险：30天；中高风险：60天；中风险：90天；中低风险：150天；低风险：180天”，根据当前风险等级划分调整对应天数所在位置的值即可

03

---

差异分析与差异报告

# 7. 差异分析任务包含哪些要素？

若核验结果为“核验不一致”、“备案主体未登记”，系统将自动生成差异分析任务。



差异分析任务包含：

1. 差异分析辅助信息
2. 差异分析及结论
3. 差异报告报文\*涉及报告情形
4. 附件（证明材料、差异报告\*涉及报告情形）

核验主体名称: 江苏省建筑工程集团有限公司  
统一社会信用代码: 91320000134750763A  
核验流水号: CHECK2025112700011566  
最近核验结果: 核验一致  
最近核验时间: 2025-12-27 10:53:10  
查询流水号: QUERY2025112700000100  
最近查询时间: 2025-12-27 10:53:10  
工商登记状态: 存续(在营、开业、在册)  
识别核实模式: 豁免措施

企业信息查询vs最新受益所有人信息

序号	名称	证件类型	证件号码
1	dd		
2	11		
3	22		

多出

序号	名称	证件类型	证件号码
1	陈建军	中华人民共和国居民身份证	320813199509233343

受益所有人姓名 来源 性别 国籍 出生日期 经常居住地或工作单位地址 身份证件类型 身份证件号码 身份证件或身份证明文件有效期限 联系电话手机号

姓名	来源	性别	国籍	出生日期	经常居住地或工作单位地址	身份证件类型	身份证件号码	身份证件或身份证明文件有效期限	联系电话手机号
汪家宏	BOMIS	男	中国	1987-08-31	南京市建邺区云龙山路99号	中华人民共和国居民身份证	321311198709014424	2030-12-31	15075587963
受益所有人		男	中国	2026-02-16	444	中华人民共和国居民身份证	321311198709014424	2026-01-18	121

差异

来源	是否承诺免报	是否国有独资公司或国有控股公司
BOMIS	否	否
本地	是	否

是否承诺免报、是否国有独资或控股公司

# 7. 差异分析任务包含哪些要素？

 差异分析辅助信息包含：

- 1. 核验主体基本信息
- 2. 备案主体信息查询vs最新受益所有人信息
- 3. 其他信息：备案主体历史信息、差异分析

记录、优秀案例申请记录



核验主体名称: 江苏省建筑工程集团有限公司  
统一社会信用代码: 91320000134750763A  
核验流水号: CHECK2025112700011566  
最近核验结果: 核验一致  
最近核验时间: 2025-12-27 10:53:10  
查询流水号: QUERY2025112700000100  
最近查询时间: 2025-12-27 10:53:10  
工商登记状态: 存续(在登、开业、在册)  
识别核实模式: 豁免措施

企业信息查询vs最新受益所有人信息

序号	名称	证件类型	证件号码
1	dd		
2	11		
3	22		

多出

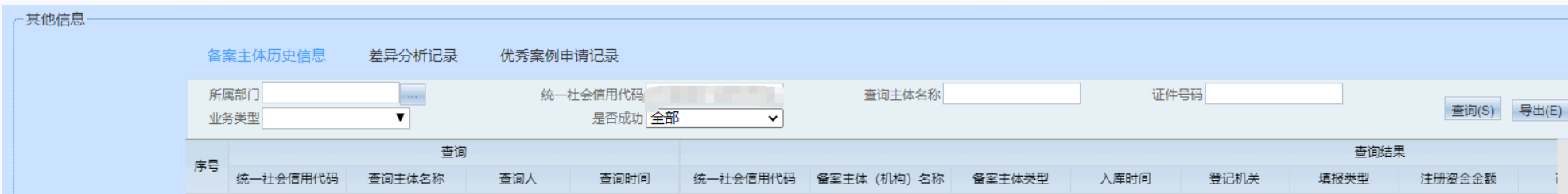
序号	名称	证件类型	证件号码
1	熊建军	中华人民共和国居民身份证	320813199509233343

受益所有人姓名 来源 性别 国籍 出生日期 经常居住地或工作单位地址 身份证件类型 身份证件号码 身份证件或身份证明文件有效期 联系电话手机号 联系电话固定

姓名	来源	性别	国籍	出生日期	经常居住地或工作单位地址	身份证件类型	身份证件号码	身份证件或身份证明文件有效期	联系电话手机号	联系电话固定
汪家宏	BOMIS	男	中国	1987-08-31	南京市建邺区云龙山路99号	中华人民共和国居民身份证	321311198709014424	2030-12-31	15075587963	
受益所有人	本地		中国	2026-02-16 444		中华人民共和国居民身份证	321311198709014424	2026-01-18	121	121

来源 是否承诺免报 是否国有独资公司或国有控股公司

来源	是否承诺免报	是否国有独资公司或国有控股公司
BOMIS	否	否
本地	是	否



其他信息

备案主体历史信息 差异分析记录 优秀案例申请记录

所属部门:  统一社会信用代码:  查询主体名称:  证件号码:   
业务类型:  是否成功:  查询(S) 导出(E)

序号	统一社会信用代码	查询主体名称	查询人	查询时间	统一社会信用代码	备案主体 (机构) 名称	备案主体类型	入库时间	登记机关	填报类型	注册资金金额
----	----------	--------	-----	------	----------	--------------	--------	------	------	------	--------

## 8. 差异分析结论如何填写?



### 差异分析及结论:

#### 1. 义务机构自行更正

\*金融机构有合理利用认为由于自身识别不准确而导致差异的,应当更正其识别的受益所有人信息,并通过BOMIS报备相关更新情况。

#### 2. 非重大差异情形

\*2026年7号文中4.5列举的5种情况

#### 3. 实质性重大差异情形

\*2026年7号文中4.3列举的6种情况

根据“分析结论”不同,表单填写要素不同。

分析结论	非重大差异情形
非重大差异情形	<input type="checkbox"/> 同一受益所有人因拼写、缩写等原因导致非汉字姓名书写不一致*
	<input type="checkbox"/> 同一受益所有人同一身份证件或身份证明文件的有效期限不一致*
	<input type="checkbox"/> 同一受益所有人的权利状况信息(股权或合伙权益比例、收益权比例、表决权比例、)
	<input type="checkbox"/> 采用更严格的受益所有人识别标准导致信息不一致*
	<input type="checkbox"/> 因BOMIS数据传输延迟导致的临时性差异*
	<input type="checkbox"/> 不影响识别受益所有人的其他差异*

分析结论	实质性重大差异情形
是否明显存在故意隐瞒受益所有人从事违法犯罪活动情形或其他高风险情形	否
重大差异情形	<input type="checkbox"/> 受益所有人不匹配*
	<input type="checkbox"/> 受益所有人身份的关键信息要素不一致*
	<input type="checkbox"/> 受益所有人的权利状况信息存在重大不一致*
	<input type="checkbox"/> 备案主体填报类型选择有误*
	<input type="checkbox"/> 客户应当备案但未备案受益所有人信息*
	<input type="checkbox"/> 存在影响识别受益所有人的其他实质性差异*

# 8. 差异分析结论如何填写?

## 非重大差异情形

差异分析结论

分析结论 **非重大差异情形**

同一受益所有人因拼写、缩写等原因导致非汉字姓名书写不一致\*

同一受益所有人同一身份证件或身份证明文件的有效期限不一致\*

非重大差异情形  同一受益所有人的权利状况信息（股权或合伙权益比例、收益权比例、表决权比例、实际控制的方式和内容、担任的职务等）存在非重大不一致，不影响受益所有权关系类型的最终认定\*

采用更严格的受益所有人识别标准导致信息不一致\*

因BOMIS数据传输延迟导致的临时性差异\*

不影响识别受益所有人的其他差异\*

经核实为承诺免报主体 **否**

经核实为国有独资或控股公司 **否**

分析核实及理由说明

客户沟通及信息更正结果 **备案主体自行更正但再次核验仍存在**

回访情况

不报告原因

拟采取措施

可疑交易手工录入

BOMIS硬性要求，单个附件大小须不能超过1M,且仅支持PDF、PNG、JPG，禁止压缩包！！

证明材料 test1.png  删除

测试化.pdf  删除

test2.png  删除

选择文件 未选择文件 文件格式: .pdf,.png,.jpg

选择文件 未选择文件 文件格式: .pdf,.png,.jpg

客户沟通及信息更正结果 **备案主体自行更正且再次核验一致**

回访情况

备案主体自行更正且再次核验一致

备案主体自行更正但再次核验仍存在差异

客户拒绝更正

**\*此处需人工发起核验**

# 8. 差异分析结论如何填写?

## 重大差异情形

差异分析结论

分析结论 实质性重大差异情形

是否明显存在故意隐瞒受益所有人从事违法犯罪活动情形或其他高风险情形 否

重大差异情形

- 受益所有人不匹配\*
- 受益所有人身份的关键信息要素不一致\*
- 受益所有人的权利状况信息存在重大不一致\*
- 备案主体填报类型选择有误\*
- 客户应当备案但未备案受益所有人信息\*
- 存在影响识别受益所有人的其他实质性差异\*

经核实为承诺免报主体 否

经核实为国有独资或控股公司 否

分析核实及理由说明

客户沟通及信息更正结果 备案主体自行更正且再次核验一致

回访情况

不报告原因

拟采取措施

是否更新受益所有人 否

可疑交易手工录入

BOMIS硬性要求, 单个附件大小须不能超过1M,且仅支持PDF、PNG、JPG, 禁止压缩包!!

test1.png  删除

证明材料 test2.png  删除

test2.png  删除

选择文件 未选择文件 文件格式: .pdf, .png, .jpg

### 不涉及差异报告的情形 (两类)

#### 情形一:

同时满足以下两个条件, 则不涉及差异报告:

“是否明显存在故意隐瞒...” 的判断结果为“否”

+“客户沟通...” 为“备案主体自行更正且再次核验一致”。

# 8. 差异分析结论如何填写?

## 重大差异情形

差异分析结论

分析结论 **实质性重大差异情形**

是否明显存在故意隐瞒受益所有人从事违法犯罪活动情形或其他高风险情形 **否**

重大差异情形

- 受益所有人不匹配\*
- 受益所有人身份的关键信息要素不一致\*
- 受益所有人的权利状况信息存在重大不一致\*
- 备案主体填报类型选择有误\*
- 客户应当备案但未备案受益所有人信息\***
- 存在影响识别受益所有人的其他实质性差异\*

经核实为承诺免报主体 **是**

经核实为国有独资或控股公司 **是**

分析核实及理由说明

客户沟通及信息更正结果 **备案主体自行更正且再次核验一致**

回访情况

不报告原因

拟采取措施

是否更新受益所有人 **否**

可疑交易手工录入

BOMIS硬性要求, 单个附件大小须不能超过1M,且仅支持PDF、PNG、JPG, 禁止压缩包!!

证明材料

- test1.png  删除
- test2.png  删除
- test3.pdf  删除

选择文件 未选择文件 文件格式: .pdf,.png,.jpg +

## 不涉及差异报告的情形 (两类)

### 情形二:

若不符合情形一, 但符合以下3个条件, 则不涉及差异报告:

1. 若备案主体信息查询结果为“承诺免报”+“经核实为承诺免报主体”为“是”;
2. 若备案主体信息查询结果为“国有独资公司、国有控股公司”+“经核实为国有独资或控股公司”为“是”;
3. 若“重大差异情形”选择为“客户应当备案但未备案受益所有人信息”。

## 8. 差异分析结论如何填写？



承诺免报主体查询 & 国有独资或国有控股公司查询

统一社会信用代码	91320000134750763A	主体名称		加入日期		-		移除日期		-	
状态	全部	加入来源业务流水号		移除来源业务流水号							
序号	统一社会信用代码	主体名称	主体类型	状态	加入日期	移除日期	加入来源说明	加入来源业务流水号	移除来源说明	移除来源业务流水号	
1	91320000134750763A	江苏省建筑工程集团有限公司	公司	有效	2026-02-13		差异分析	S000119568			

以上菜单更新来源为**差异分析任务**中“经核实为承诺免报主体” / “经核实为国有独资或控股公司”的核实结论，是经**义务机构人工核实**的两类主体清单。

如主体后续经确认不符这两类主体，即“经核实为承诺免报主体” / “经核实为国有独资或控股公司”改为“否”，则会移除，并记录移除信息。如后续再次被确认为“是”，则新增记录。

## 9. 什么情况下需要报送差异报告？

- “分析结论”为**“实质性重大差异”**时，除以上提及的**“不涉及差异报告”**情形，均需提交差异报告。
- 涉及差异报告的情形，将出现**“差异报告报文”**及**“差异分析报告”**附件部分，均必填/必选。
- 如涉及差异报送，则任务审结时系统自动发起差异报送。

差异报告报文

备案主体类型:

备案主体经营地:

操作人员的中文名称:

操作人员的联系电话:

差异报告简述:

	BOMIS操作类型	受益所有人姓名	性别	国籍	出生日期	经常居住地或工作单位地址	身份证件类型	身份证件号码	身份证件有效期	联系电话手机号
X	新增	dd	男	中国	2026-02-13	111	中华人民共和国居民身份证	110101 001011234	2018-05-31	111
X	新增	11	男	中国	2026-01-19	222	中华人民共和国居民身份证	310101 506152468	2026-01-20	444
X	新增	22	男	中国	2026-01-12	333	中华人民共和国居民身份证	440101 010203679	2026-02-17	11111111111
X	新增	33	男	中国	2026-02-16	444	中华人民共和国居民身份证	5101011 50308489X	2026-01-18	121
X	删除	施建军	女	中国	1995-09-23	溧阳市昆仑街道上山路	中华人民共和国居民身份证	3208131 509233343	2030-12-31	1312
X	删除	汪家宏	男	中国	1987-08-31	南京市建邺区云龙山路	中华人民共和国居民身份证	3213111 09014424	2030-12-31	15075

受益所有人列表

添加一行

BOMIS硬性要求, 单个附件大小不能超过1M,且仅支持PDF、PNG、JPG, 禁止压缩包!!

test1.png  删除

证明材料: pdf  删除

test2.png  删除

选择文件 未选择文件 文件格式: .pdf, .png, .jpg

BOMIS硬性要求, 单个附件大小不能超过1M,且仅支持PDF、PNG、JPG, 禁止压缩包!!

差异分析报告 选择文件 未选择文件 文件格式: .pdf, .png, .jpg pdf

# 10. 什么情况下涉及可疑交易报送?

## 重大差异情形

差异分析结论

分析结论 **实质性重大差异情形**

是否明显存在故意隐瞒受益所有人从事违法犯罪活动情形或其他高风险情形

**是**

重大差异情形

- 受益所有人不匹配
- 受益所有人身份的关键信息要素不一致\*
- 受益所有人的权利状况信息存在重大不一致\*
- 备案主体填报类型选择有误\*
- 客户应当备案但未备案受益所有人信息\*
- 存在影响识别受益所有人的其他实质性差异\*

经核实为承诺免报主体

否

经核实为国有独资或控股公司

否

分析核实及理由说明

a

客户沟通及信息更正结果

备案主体自行更正但再次核验仍存在\*

回访情况

b

拟采取措施

c

是否更新受益所有人

否

可疑交易手工录入

可疑交易手工录入

客户号

序号		抽取日期	检查日期	
1	<input type="radio"/>	2026-03-03	2026-03-04	20260304-1-100777-180354
2	<input type="radio"/>	2026-03-03	2026-03-03	20260303-1-100777-180353
3	<input type="radio"/>	2026-02-24	2025-11-27	20251031-1-100599-141051
4	<input type="radio"/>	2025-11-27	2025-11-27	20251031-1-100599-141051
5	<input type="radio"/>	2025-10-10	2025-10-31	20251014-1-70001135-171027
6	<input type="radio"/>	2025-10-10	2025-10-16	20251014-1-70001135-171027
7	<input type="radio"/>	2025-10-14	2025-10-14	20251014-1-70001135-171027

增加 修改 删除

涉及可疑交易报送的情形

系统参数-

**【是否明显存在故意隐瞒受益所有人从事违法犯罪活动情形或其他高风险情形】为“是”：**

义务机构应按规定报送可疑交易报告，但在差异报告中不得提及可疑交易报告报送情况。

点击链接系统自动弹出【可疑交易手工录入】窗口，可直接进行发起

差异报告报文

# 11. 什么情况下需要申请案例？

◆ 2026年7号文-5.4 (2) :

针对人行反馈的差异报告审核办理结果中“**全部通过**”的差异报告，金融机构可针对典型案例组织编写案例分析报告。

案例申请报文

操作人员的中文名称

操作人员的联系电话

简述

BOMIS硬性要求，单个附件仅支持PDF、PNG、JPG格式，大小不能超过1M

案例分析报告   文件格式: .jpg,.pdf,.png

 涉及案例申请的系统参数

**【是否对特定反馈下的差异报告自动生成案例申请任务】** 可选 “全部通过/部分通过”

## 12. 与反洗钱其他任务的联动?



### 重新尽职调查配置

新增识别项“工商登记状态”，源自BOMIS备案主体信息查询及备案主体历史信息查询的返回信息。  
默认未启用，适用业务类型为全业务，适用对象为非自然人。

细项代码	细项名称	状态	业务类型	适用对象	创建日期	识别项代码	识别项名称	备注
1101	工商登记状态变化	未启用	经纪,资管,交易咨询,基金代销	非自然人	2022-09-02	0019	工商登记状态	当且仅当BOMIS直连对接完成后生效



### 直接定级配置

新增直接定级场景“工商登记状态非‘存续’”，源自BOMIS备案主体信息查询及备案主体历史信息查询的返回信息。  
默认未启用。

代码	直接定级原因	状态	执行顺序	自定义风险级别	备注
○ 11301	工商登记状态非“存续”	启用	17	高风险	根据BOMIS备案主体信息查询及备案主体历史信息查询返回信息，客户的工商登记状态非“存续”，则触发直..

# 13. 是否提供相关任务的汇总查询?

## 【BOMIS核验统一查询】

本菜单用于汇总查询客户预检、核验、备案主体信息查询、备案主体历史信息查询、信息比对、差异分析及报告、案例申请及报告的最新信息，并可通过链接查看核验、备案主体信息查询、差异分析及案例申请的历史记录。



The screenshot displays a complex query interface with multiple filter sections and a table header. The filters are organized into columns and rows, including dropdown menus for status (全部) and date pickers for various time periods. Action buttons for '查询(S)', '导出(E)', and '显示列' are visible on the right. The table header at the bottom lists columns such as '序号', '投资者编号', '客户名称', '客户全称', '证件类型', '证件号码', '统一社会信用代码', '信息状态', '投资者类型', '非自然人类型', '非自然人二级类型', '备案主体类型', '是否承诺免报主体', and '填报类型'.

- 对客户在任一业务上拥有权限，即可查看记录；
- 备案主体信息比对：为最近一次备案主体信息查询V.S当前系统内客户及受益所有人信息的比对结果；
- 差异分析报告、案例分析报告为最新，历史可至【差异分析记录】【优秀案例申请记录】查询。

# 14. BOMIS系统业务通知

- 业务通知信息均由BOMIS系统主动推送，通知类型包括“**单个差异报告支持佐证文件上传的最大个数变更通知**”“**单日核验最大笔数变更通知**”“**核验有效期变更通知**”“公告”等，可能涉及反洗钱系统改造支持。
- 可在【系统管理】-【消息提醒权限设置】下，授权给相关角色。
- 如收到相关通知，请及时联系德索工程师。

序号	业务通知类型	业务通知类型内容	单日核验最大次数	核验有效期天数	佐证文件最大个数	通知发送时间	
1	公告	测试				2026-01-30 19:45:45	
2	单个差异报告支持佐证文件上传的最大个数变更通知	单个差异报告支持佐证文件上传的最大个数变更，请查收			11	2026-02-10 14:46:22	差异报
3	核验有效期变更通知	核验有效期已变更，请查收		181		2026-02-10 14:46:12	X天，
4	单日核验最大笔数变更通知	单日核验最大笔数已变更，请查收	2001			2026-02-10 14:46:31	中型义

04

---

总结

# BOMIS相关功能列表

## 系统管理 - 参数维护

### 新增参数分类 “BOMIS”

- 是否启用BOMIS直连
- 预检未通过是否执行核验
- N月内销户客户核验配置
- 未规范/休眠客户持续核验
- 批量核验每日次数上限
- 受益所有人录入流程控制
- 任务审结自动发起核验
- 备案主体授权默认设置
- 合规性校验失败处理规则
- 差异报告自动生成案例
- 消息提醒权限设置

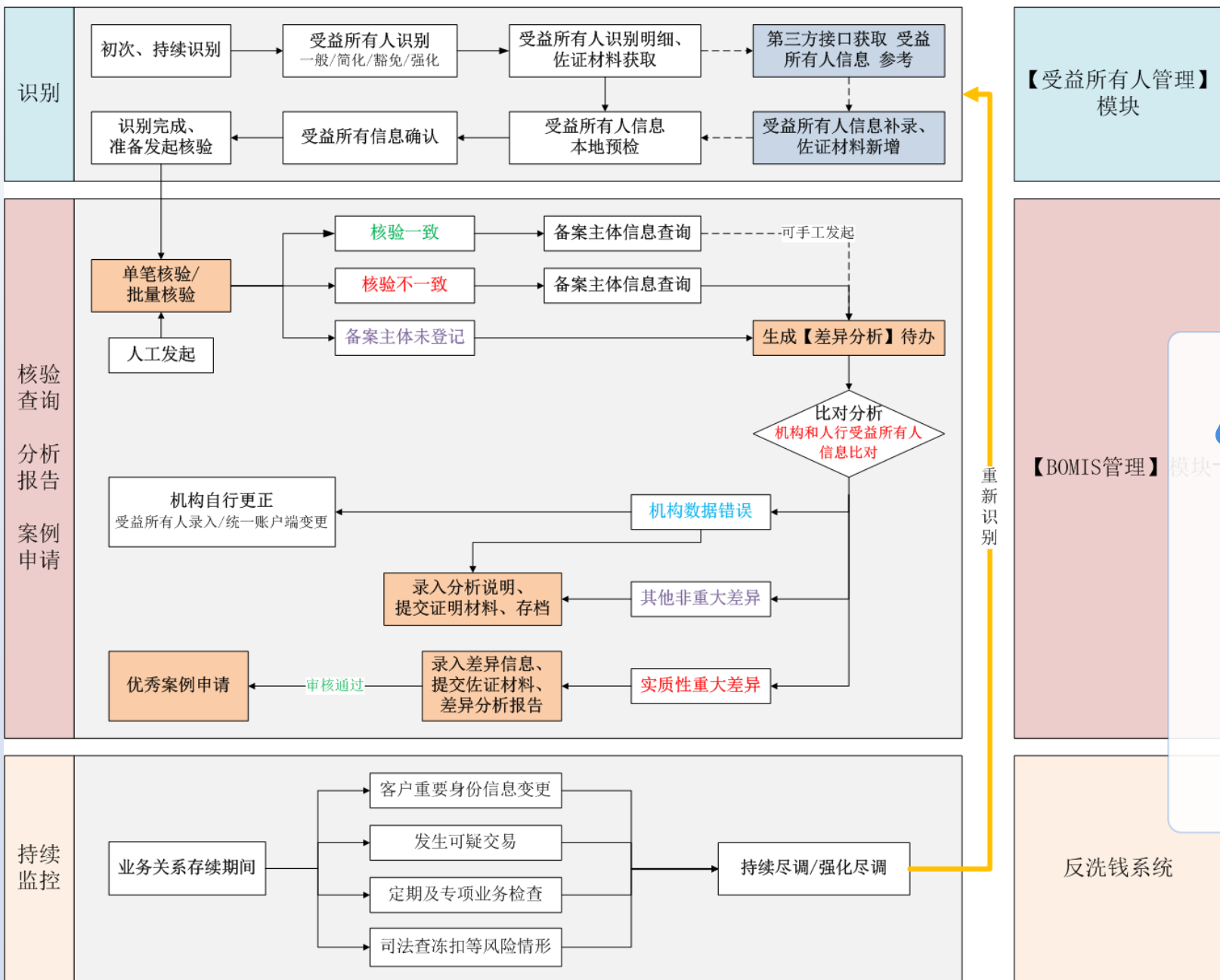
## 反洗钱管理 - BOMIS

- BOMIS核验统一查询
- 人工发起核验操作
- 备案主体信息查询
- 承诺免报主体查询
- 国有独资/控股公司查询
- 核验结果差异分析
- 差异分析记录归档
- 优秀案例申请记录
- 业务通知查询

## 反洗钱参数 - BOMIS设置

- 核验排除范围配置
- 预检规则精细化配置
- 批量核验优先级配置

# 受益所有人识别与核验-业务流程



【受益所有人管理】模块

【BOMIS管理】模块

反洗钱系统



目前BOMIS有关功能模块因依赖《受益所有人信息查询管理系统接口报文规范（MQ 版本-V1.7）》，故暂时不含“**义务机构自行更正**”、“**备案主体信息补充**”、“**非重大差异报备**”、“**备案主体自行更正**”、“**重点关注**”等。

重新识别



感谢聆听

---

欢迎交流与提问