

## 【反洗钱小课堂】 | 一图读懂《中华人民共和国反洗钱法》



# 《中华人民共和国反洗钱法》

**修订后的反洗钱法共7章65条。**

## 主要内容

## 明确反洗钱法适用范围

本法所称反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源、性质的洗钱活动，依照本法规定采取相关措施的行为



## 恐怖活动犯罪



## 破坏金融管理秩序犯罪



其他犯罪

预防恐怖主义融资活动适用本法；其他法律另有规定的，适用其规定

境外的洗钱和恐怖主义融资活动，危害我国主权和安全，侵犯我国公民、法人和其他组织合法权益，或者扰乱境内金融秩序的，依照本法及相关法律规定处理并追究法律责任

## 加强反洗钱监督管理

## 明确职责分工

- 国务院反洗钱行政主管部门负责全国反洗钱监督管理工作
- 国务院有关部门在各自职责范围内履行反洗钱监督管理职责
- 反洗钱行政主管部门、有关部门、监察机关和司法机关在反洗钱工作中应相互配合

## 完善金融机构反洗钱监管

- 反洗钱行政主管部门制定或者会同国务院有关金融管理部门制定**金融机构反洗钱管理规定**
- 反洗钱行政主管部门**监督检查金融机构履行反洗钱义务的情况**
- 有关金融管理部门在**金融机构市场准入中落实反洗钱审查要求**，将在监督管理工作中发现的违反反洗钱规定的线索移送反洗钱行政主管部门，并配合处理

## 明确特定非金融机构的范围及反洗钱监管

- 有关主管部门监督检查特定非金融机构履行反洗钱义务的情况，根据需要请求反洗钱行政主管部门协助

### 加强风险防控与监督管理

- 反洗钱行政主管部门设立反洗钱监测分析机构，该机构



## 接收、分析大额交易和可疑交易报告



### 报告工作情况

- 反洗钱行政主管部门会同有关机关



### 及时监测与新领域、新业态相关的新型洗钱风险



完善反洗钱义务规定

在境内设立的金融机构和依照本法规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法



建立健全反洗钱内部控制制度



履行客户尽职调查



保存客户身份资料和交易记录



报告大额交易和可疑交易



采取反洗钱特别预防措施等

任何单位和个人不得从事洗钱活动或者为洗钱活动提供便利，并应配合金融机构和特定非金融机构依法开展的客户尽职调查

金融机构应当在反洗钱行政主管部门的指导下，关注、评估运用新技术、新产品、新业务等带来的洗钱风险，根据情形采取相应措施，降低洗钱风险

细节“三问”

尽职调查应注意什么？

· 金融机构应当按照规定建立客户尽职调查制度



涉及较低洗钱风险的，应  
据情况简化客户尽职调查



应平衡好管理洗钱风险  
与优化金融服务的关系



不得采取与洗钱风险状  
况明显不相匹配的措施



保障与客户依法享有的  
医疗、社会保障等相关  
的基本、必需金融服务

如何保护个人信息？

· 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的反洗钱信息，应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供

· 履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱监督管理和行政调查工作

· 司法机关依照本法获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱相关刑事诉讼

· 国家有关机关使用反洗钱信息应当依法保护国家秘密、商业秘密和个人隐私、个人信息

违反本法要承担怎  
样的法律责任？

· 从事反洗钱工作的人员、金融机构、特定非金融机构违反本法规定的，依法给予处分处罚等

· 构成犯罪的，依法追究刑事责任

资料来源：《中华人民共和国反洗钱法》、中国人大网、法治日报、新华网、人民网

来源：光明网

温馨提示：本资料仅作为投资者教育材料使用，不作为法律解释文件，资料中的所有信息或所表达意见不构成投资、法律、会计或税务的最终操作建议，我司不就资料中的内容对最终操作建议做出任何担保。在任何情况下，本公司不对任何人因使用本资料中的任何内容所引致的任何损失负任何责任。