



为深入贯彻落实新修订的《反洗钱法》，切实维护金融秩序和社会公共利益，中国人民银行广东省分行微信公众号推出《粤来粤懂反洗钱》知识普及栏目。本栏目通过系列专题讲解，把法规知识转化为生动故事，以案说法、以例示警，逐一揭开常见洗钱犯罪手法的伪装，提醒社会公众防范被犯罪分子利用、切勿因贪图小利而成为洗钱等犯罪活动的帮凶，提升人民群众的风险防范意识和识别能力，切实守护好人民群众的“钱袋子”，共同营造“全民反洗钱、共护金融安全”的社会氛围，为维护国家金融安全贡献力量。

贵金属和宝石行业反洗钱新规来了

请查收

2025年8月1日起，《贵金属和宝石从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》（以下简称《办法》）正式施行。这一《办法》与我们的生活息息相关，无论是从业者还是普通消费者，都有必要深入了解。



必知！贵金属和宝石行业反洗钱新规



（一）《办法》重点内容解读



01

谁要履行反洗钱义务？

《办法》明确规定贵金属和宝石从业机构是指在中华人民共和国境内依法从事贵金属和宝石现货交易的交易商。从业机构开展人民币10万元（含）以上或者等值外币现金交易的，应当履行反洗钱义务。

“贵金属”是指黄金、白银、铂金等及其铸币、标准条锭、制品、中间产品和精炼后的原材料等；“宝石”是指钻石、玉石等天然宝石的各类原材料及首饰、制品实物形态。



— 建立健全反洗钱内部控制制度〔对于中国人民银行及其分支机构评估为较低风险的从业机构，其内部控制制度要求可以适当简化。〕



— 开展客户尽职调查〔如，客户单笔或日累计金额人民币10万元以上（含10万元）或者等值外币现金交易应当开展客户尽职调查。〕



— 提交大额交易报告、可疑交易报告〔客户单笔或者日累计人民币10万元以上（含10万元）或者等值外币现金交易的，从业机构应当按照规定在交易发生之日起5个工作日内向中国反洗钱监测分析中心提交大额交易报告；发现或者有合理理由怀疑客户及其资金等与洗钱等犯罪活动相关的，应当按照规定及时向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告。〕

从业机构如需报送大额交易和可疑交易报告，请联系行业协会、商会、交易中心等自律组织或当地人民银行分支机构，获取报送工具和相关资料。



— 做好客户身份资料和交易记录保存工作〔客户身份资料在业务关系结束后、客户信息在交易结束后，应当至少保存10年。〕



— 对依法规定名单所列对象采取反洗钱特别预防措施。



— 根据风险状况合理确定反洗钱内部审计和检查。



— 积极开展反洗钱宣传和培训。



— 对反洗钱信息应当予以保密。



贵金属和宝石交易场所、行业自律组织建立行业反洗钱自律机制，接受中国人民银行的指导。

自律机制应当遵守国家法律规定和政策，履行反洗钱自律管理职责，职责包括统筹行业开展反洗钱工作、识别与评估行业洗钱风险、制定行业反洗钱自律规范和工作指引、组织开展行业反洗钱研究、培训和宣传等。



（二）对我们有什么影响？



如果我是从业者，应尽快熟悉并遵守《办法》规定，建立健全反洗钱内部控制制度，做好客户尽职调查，及时报告大额交易和可疑交易。这不仅是法律要求，更是对自身业务的保护，避免因卷入洗钱等违法犯罪活动而遭受重大损失。

如果我是普通消费者，进行人民币10万元以上（含10万元）贵金属和宝石现金交易时，要理解并配合从业机构的客户尽职调查工作，提前准备好有效身份证件。这一举措不会影响正常交易，反而能更好地保障交易安全。

● 从业机构应合法经营，
● 慎防洗钱陷阱



★ 依法合规经营，提高风险防控意识

加强对工作人员的培训和警示教育，强化法律风险认知。规范交易流程和交易方式，拒绝参与洗钱、电信诈骗等犯罪活动。发现客户行为异常应立即终止交易，并向中国人民银行报送可疑交易报告。

★ 开展客户尽职调查，做好客户沟通工作

依法依规开展客户尽职调查，加强沟通，积极告知客户“任何单位和个人均不得参与洗钱活动或者为洗钱活动提供便利，且有义务依法配合客户尽职调查”，同时对客户信息严格保密。

★ 加强行业自律，共同维护良好行业生态

积极加入行业自律组织，接受贵金属和宝石行业反洗钱自律管理。与同行加强交流与合作，共同防范洗钱风险，维护行业的良好形象和声誉。

● 社会公众应从我做起，
● 远离洗钱活动



★ 投资务必理性，提高风险意识

充分认识到贵金属和宝石交易领域存在的洗钱风险，不要輕易被高额回报、低风险投资等诱惑所迷惑。在进行贵金属和宝石投资或交易时一定要通过正规机构和平台，远离非正规途径与资金来源不明的交易。

★ 履行反洗钱义务，配合尽职调查

在与从业机构进行交易时，主动配合其开展客户尽职调查。提供本人真实有效的身份证件及相关信息，不要借用他人身份或为他人提供身份信息进行交易。如果个人身份信息发生变更，应配合相关从业机构更新。

★ 保护个人信息安全，警惕异常交易行为

妥善保管好自己的身份证件、银行卡、交易账号、密码等重要信息，不随意向他人透露。如发现涉及贵金属和宝石交易的洗钱活动，第一时间依法向当地公安机关或人民银行举报，共同维护金融秩序与社会稳定。