



证券期货业反洗钱培训

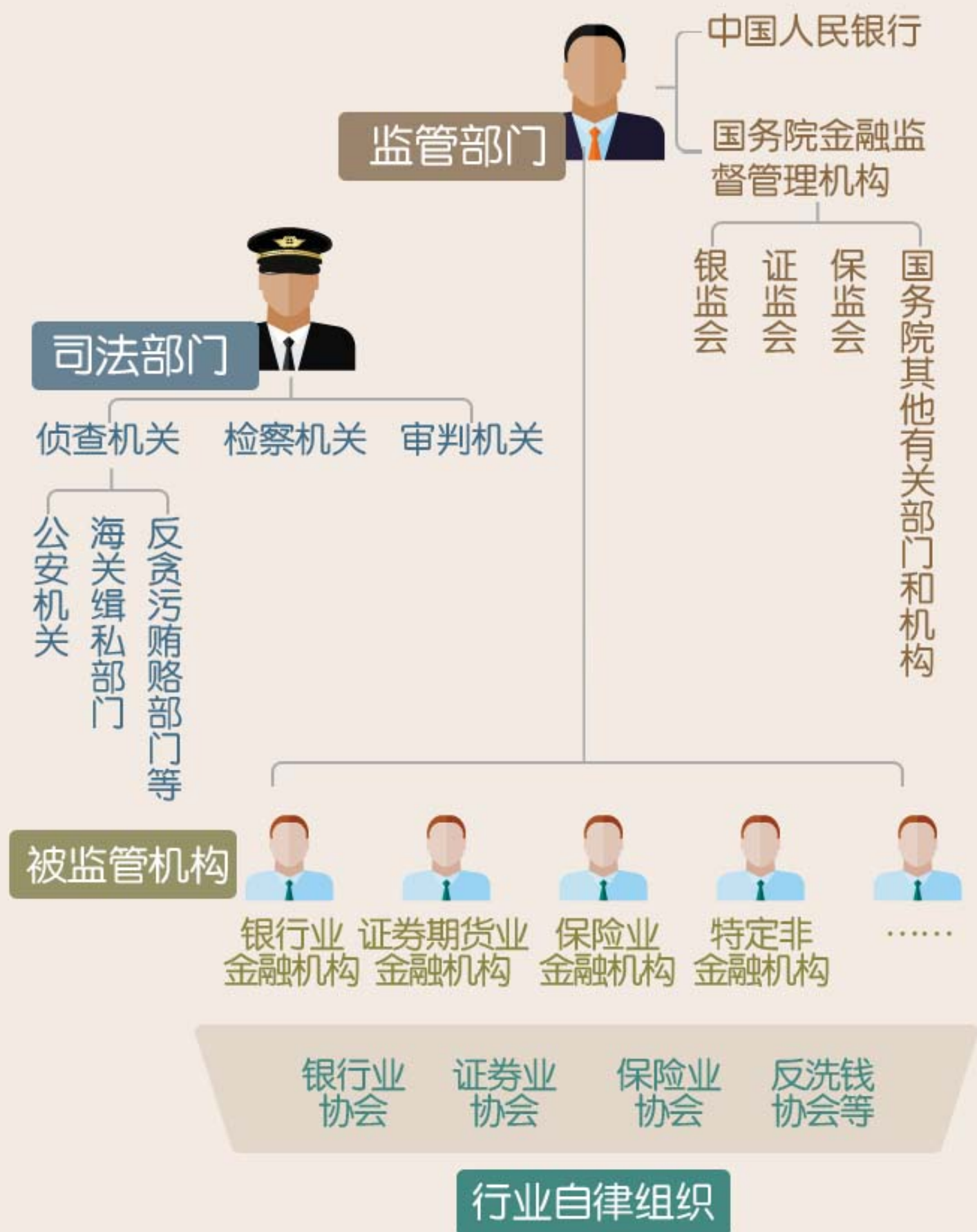
THE SECURITIES AND FUTURES INDUSTRY ANTI MONEY LAUNDERING TRAINING

BASIC KNOWLEDGE

基础知识

中国反洗钱：体系与职责

一图看懂中国反洗钱体系



他们各自承担怎样的 法律义务？

按照《反洗钱法》第三条、第四条的规定：



监管部门

中国人民银行作为国务院反洗钱行政主管部门，与国务院有关部门、机构共同履行反洗钱监督管理职责



司法部门

中国人民银行、国务院有关部门、机构和司法机关在反洗钱工作中应当相互配合



被监管机构

金融机构和特定非金融机构依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，履行反洗钱义务

人民银行的重要地位是如何确立的？

作为国务院的组成部分，是中国的中央银行



1995年3月18日，全国人民代表大会通过《中国人民银行法》，首次以国家立法形式确立了中国人民银行作为中央银行的地位

被赋予反洗钱职能



全国反洗钱工作的组织协调和监督管理

涉嫌洗钱和恐怖活动资金的监测

- 2003年12月，修订后的《中华人民共和国中国人民银行法》，明确规定了中国人民银行作为金融业反洗钱行政主管部门的地位。
- 2006年10月31日，十届全国人大常委会第二十四次会议通过《中华人民共和国反洗钱法》，具体规定了人民银行的反洗钱职责。



中国人民银行的**反洗钱**职责

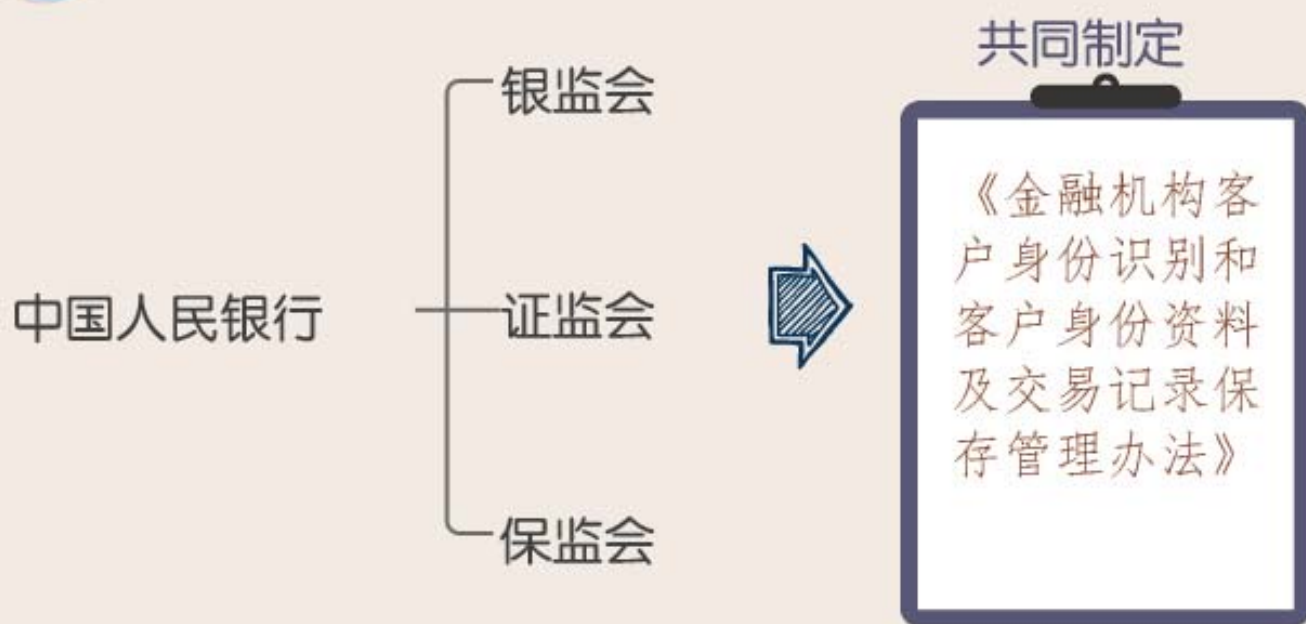
有哪些？

职责	依据
组织、协调全国的反洗钱工作	《反洗钱法》第八条
制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章	《反洗钱法》第八、第二十一条 《中国人民银行法》第四条
会同国务院有关部门制定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构的范围、其履行反洗钱义务和对其监督管理的具体办法	《反洗钱法》第三十五条
会同海关总署规定应当通报的金额标准	《反洗钱法》第十二条
负责反洗钱的资金监测	《反洗钱法》第八条 《中国人民银行法》第四条
监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况	《反洗钱法》第八条 《中国人民银行法》第三十二条
在职责范围内调查可疑交易活动	《反洗钱法》第八条
接受单位和个人对洗钱活动的举报并保密	《反洗钱法》第七条
定期向国务院有关部门、机构通报反洗钱工作情况	《反洗钱法》第十一条
及时向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动	《反洗钱法》第十三条 《刑事诉讼法》第八十四条
根据国务院授权，代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱合作	《反洗钱法》第二十八条 《中国人民银行法》第四条
法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责	《反洗钱法》第八条 《中国人民银行法》第四条

国务院金融监督管理机构 承担哪些职责？

根据《反洗钱法》第九条、第十三条、第十四条的规定，银监会、证监会和保监会的反洗钱职责如下：

(1) 参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章。



(2) 对所监督管理的金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求



银行业
金融机构



证券期货业
金融机构



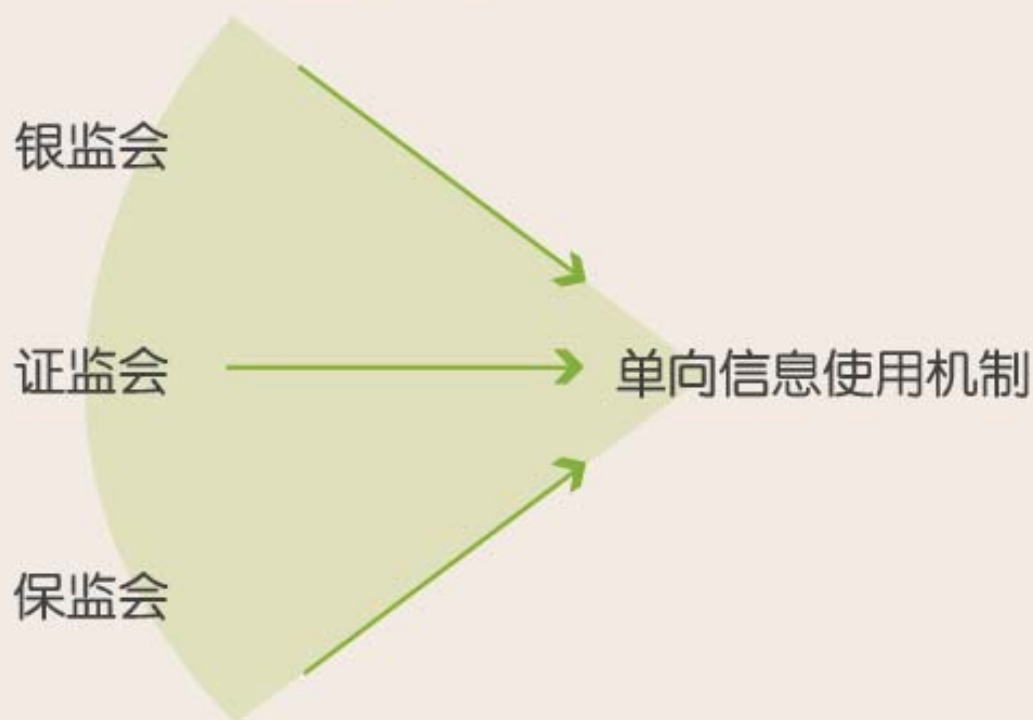
保险业
金融机构

(3) 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向公安机关报告。

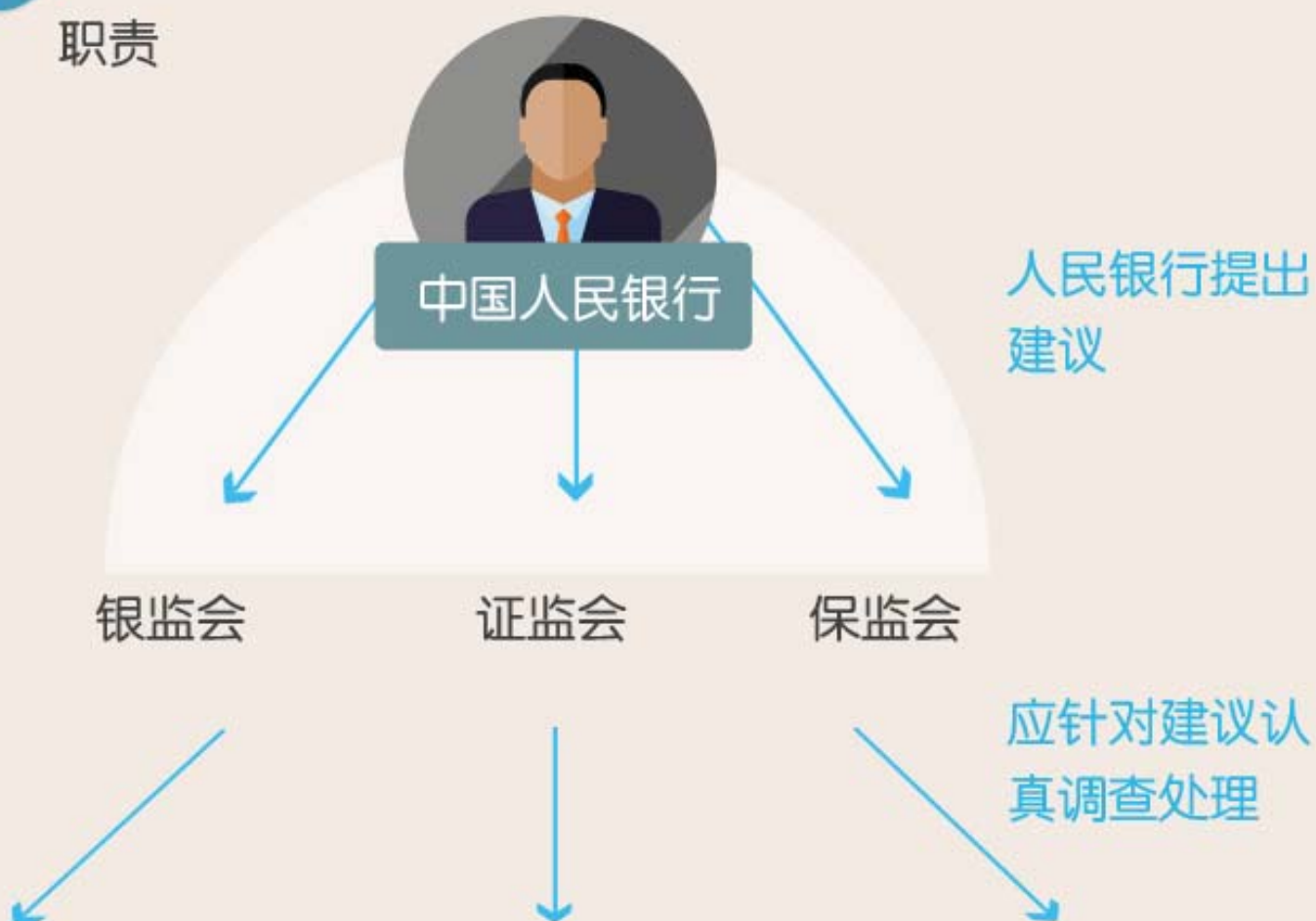


(4) 审查新设金融机构或者金融机构增设分支机构的反洗钱内部控制制度方案，对于不符合《反洗钱法》规定的设立申请，不予批准。

(5) 提供反洗钱资金监测信息。



(6) 履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他
职责



行业协会在

反洗钱

中承担哪些职责？

反洗钱自律组织

反洗钱协会、反洗钱促进会等

贯彻落实反洗钱政策和
监管要求

规范反洗钱内部管理

强化反洗钱业务自律约束

加强沟通交流

制定反洗钱工作指引

开展反洗钱培训宣传



中国人民银行以及国务院金融监督管理机构等在我国反洗钱体系中发挥重要的职责，要熟悉这些职责的具体要求，还请认真学习课程哟！