

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

反洗钱：意义与趋势

反洗钱行动， 法网恢恢

伴随洗钱的国际化、专业化和集团化，洗钱的危害性以及反洗钱的重要意义日益为国际社会关注和强调。

反洗钱，各国政府牵头的法律行动



反洗钱

为了预防
通过各种方式
的洗钱活动

依照本法规定
采取相关措施
的行为

毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等

掩饰、隐瞒**犯罪所得**
及其收益的来源和性质

反洗钱

目标， 中国特色

近年来，各国陆续开始制定反洗钱的长远或近期目标。例如美国发布的《2007年国家反洗钱战略》

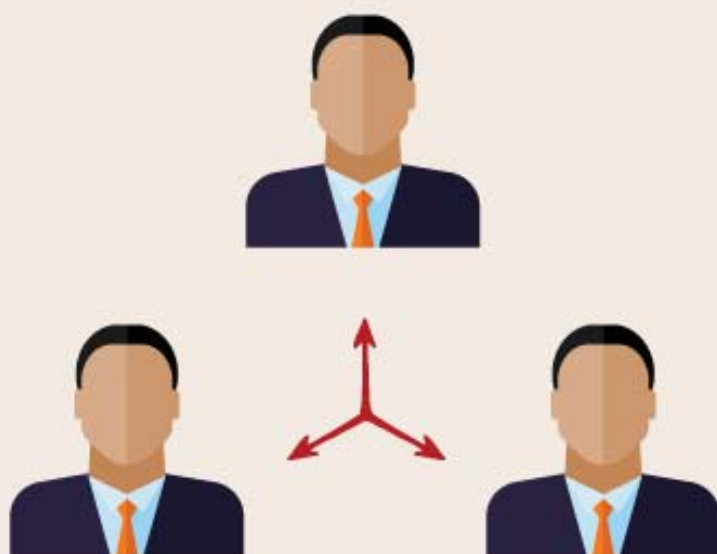
2008

年我国首次制定《中国反洗钱战略》（2008—2012）提出了2008—2012年我国反洗钱工作的

总体目标：

时间点：2012年前

目标1：构建符合国际标准和
中国国情的反洗钱工作体制



目标2：建立完善的反洗钱和反恐怖融资法律法规体系



目标3：建立覆盖金融业和特定非金融行业的可疑资金交易监测网



目标4：创建具有中国特色的反洗钱机制



以防为主



打防结合



密切协作



高效务实

最终实现：

- 有效防范、打击洗钱等犯罪活动
- 维护正常的金融管理秩序
- 保障国家利益和经济安全。

反洗钱意义， —— 四大需要

在我国经济与世界经济的融合不断加深，社会矛盾发生新的变化的形势下，加强反洗钱工作具有十分重要的意义，对此必须有新的和更深的认识。

反洗钱，是遏制犯罪的客观需要



发现



冻结



阻截

预防、监测、遏制和打击洗钱活动，将有力地削弱、分化和瓦解这些犯罪活动，严防其扩大和蔓延

反洗钱，是金融机构强化自身风险管理的需要

金融机构风险管控的好与坏、风险处置应变能力的强与弱直接决定一家金融机构的成败与否。自 20 世纪 90 年代以来，金融机构普遍推行了全面风险管理。



洗钱风险管理是金融机构全面风险管理的一个重要组成部分。

反洗钱，是维护金融机构声誉及金融稳定的需要



金融机构卷入洗钱和恐怖融资，不仅会面临巨大的法律和运营风险，而且严重损害金融机构甚至政府的声誉。

反洗钱和反恐融资制度缺位，导致跨境资金的异常流动，破坏金融稳定。



反洗钱，是维护国家利益、履行国际承诺的需要

当前，反洗钱与反恐融资已经涉及诸多领域，许多重要国家更是将其提高到维护国家经济安全和国际政治稳定的战略高度。



中国在国际反洗钱和反恐融资领域发挥重要作用：



安理会常任理事国
最大的发展中国家



签署和批准多部反洗钱和反恐
怖融资公约



支持联合国安理会制裁恐怖主
义的各项决议



明确承诺积极参与反洗钱与反
恐融资合作

反洗钱趋势：国际联手

纵观反洗钱发展的历程，可以清晰地看出反洗钱具有向国际发展的趋势：

1989年7月

西方七国集团首脑巴黎经济会议决定成立金融行动特别工作组（FATF）

1990年2月

金融行动特别工作组提出了有关反洗钱的《四十项建议》，后经三次修改，成为国际反洗钱领域最重要的指导性文件

1995年

在比利时，部分国家携手成立了金融情报中心的联合体——埃格蒙特集团，加强各国反洗钱信息交流与合作

2007年6月

中国通过金融行动特别工作组的评估，成为其正式成员

截止2013年

36个成员

超过130个

金融行动
特别工作组

埃格蒙特集团

各国司法部门和执法部门在政府对外缔结的双边刑事司法协助条约和多边公约框架下，加强国际合作，包括：



2011年

美国 英国 波兰 巴西10个国家



收到14个与洗钱犯罪相关的刑事司法协助请求

公安部协助境外警方调查涉嫌洗钱案件320余起



发出2个与洗钱犯罪相关的刑事司法协助请求



澳大利亚



新西兰

反洗钱重点：

反恐怖融资

美国“9·11”恐怖袭击事件以后，反恐怖融资成为反洗钱工作的一个重要领域



2001年10月，美国国会迅速通过《爱国者法案》，全面强化美国的反恐怖融资体系

国家反恐中心
(NCTC)

政策协调

委员会 (PCC)



恐怖主义
与金融情报
办公室 (TFI)

FATF

2001年10月
《八项反恐怖融资建议》

2004年10月
《跨境现金携带
的反恐怖融资第
九项特别建议》

2012年2月
两项整合为新的
《四十项建议》

反恐怖融资也是一些国际组织及国际论坛的重要议题，在当前国际关系中占有相当重要的地位，许多重要国际多边合作机制，如联合国安理会、亚太经济合作组织、亚欧会议、二十国集团财长和央行行长会议等，均将预防和打击洗钱与恐怖融资作为重要议题。

反洗钱领域： 进一步扩展

金融行动特别工作组在《四十项建议》中，将反洗钱工作领域进一步扩展：

2012年2月

防止大规模杀伤性武器扩散成为三大主题之一



反洗钱



反恐怖融资



防止大规模
杀伤性武器
扩散



第一次将“税务犯罪”新
增为洗钱的上游犯罪

反洗钱理念：

国际反洗钱工作理念从规则为本向风险为本转变。

风险为本

谁最早提出了反洗钱风险管理理念？



英国

最早提出反洗钱风险监管理念并付诸实践

2000年

FSA《新千年的新监管者》，
第一次提出“风险为基础”

2004年

《国家反洗钱战略》，
“以风险为基础”，采用“灵活的原则性规定”

2006年

明确提出以原则为基础的方法
强调业务原则的重要性和监管规则的原则性

FATF对哪些行业发布工作指引?

FATF

陆续发布了针对不同行业的风险为本的工作指引



金融业



房地产



会计师



贵金属



律师



保险业

2012年2月

《四十项建议》，正式要求各国在反洗钱工作中评估风险并运用风险为本的方法。



反洗钱评估：有效与合规并重

2013年2月，FATF发布了《四十项建议评估方法》，首次要求在对一国反洗钱状况进行评估时，将一国反洗钱和反恐怖融资体系的有效性评估与合规性评估并重。

什么是反洗钱的“有效性”评估？

是指金融体系和实体经济降低洗钱、恐怖融资和扩散融资风险和威胁的程度，与之相关的因素包括：

政策、法律或强制性措施

执法、监管和情报工作

实施特定措施打击

有效性和合规性有什么差别？

有效性评估的方法与基于FATF建议的合规性评估完全不同——

有效性评估

- 是否实现既定目标
- 实现程度如何

合规性评估

- 是否满足特定要求
- 建议是否满足所有要素

有效性评估的目标有哪些？

有效性评估的直接
目标共11项，包括
三个方面。



金融机构履行义务时，如何并重？

金融机构在履行反洗钱和反恐怖融资义务时——

