

2019 反洗钱监管加码 人行营管部协助破获 300 亿跨境地下钱庄案

2018 年以来，针对反洗钱违法违规行为，人行营管部共对 12 家金融机构和 21 名相关责任人实施了行政处罚，罚款总额 1990 余万元。

2019 年以来，金融行业反洗钱监管力度不断加码。

5 月 9 日，中国人民银行营业管理部（下称人行营管部）联合北京市部分司法、金融监管部门举办了“北京市反洗钱工作成果发布暨工作研讨会”。会议对金融行动特别工作组（FATF）发布的《中国反洗钱和反恐怖融资互评估报告》进行了研读，总结了近年来人行营管部作为人民银行在首都的派出机构在履行反洗钱职责方面取得的成果。

2019 年金融系统反洗钱加码升级

政策“组合拳”接踵出台

不容忽视的是，近两年来，中国正在掀起一轮严格的反洗钱监管行动。就金融系统而言，各监管机构在 2019 年密集出台了一系列反洗钱政策“组合拳”。

2018 年 10 月 10 日，人民银行、银保监会、证监会联合发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（试行）》，自 2019 年 1 月 1 日起施行。值得注意的是，该《管理办法》规定，客户当日单笔或者累计交易人民币 5 万元以上（含 5 万元）、外币等值 1 万美元以上（含 1 万美元）的现金收支，金融机构、非银行支付机构以外的从业机构应当在交易发生后的 5 个工作日内提交大额交易报告。

2019 年 2 月 21 日，银保监会发布《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》。该办法共五章五十五条，从完善银行业金融机构内控制度、健全监管机制、明确市场准入标准等方面，建立了银保监会银行业反洗钱工作的基本框架。

2019 年 4 月 18 日，据央行官网披露，金融行动特别工作组（FATF）公布了

《中国反洗钱和反恐怖融资互评估报告》。金融行动特别工作组是国际上最具影响力的政府间反洗钱和反恐怖融资（以下统称反洗钱）组织，是全球反洗钱标准的制定机构。2007 年，中国成为该组织正式成员。

该报告认可近年来中国在反洗钱工作方面取得的积极进展，认为中国的反洗钱体系具备良好基础。报告认为，中国建立了多层次的国家洗钱风险评估体系，制定和实施了国家反洗钱战略政策。

同时，报告指出，中国反洗钱工作也存在一些问题需要改进。例如：相对中国金融行业资产的规模，反洗钱处罚力度有待提高；对特定非金融行业反洗钱监管缺失，特定非金融机构普遍缺乏对洗钱风险及反洗钱义务的认识；法人和法律安排的受益所有权信息透明度不足等。

人行营管部近三年协助开展反洗钱调查 99 起

包括涉案 300 亿跨境地下钱庄案

2006 年，人行营管部牵头建立了由北京市司法部门、部分行业主管部门、金融监管部门等 22 个单位为成员的北京市反洗钱联席会议制度，形成以风险监测为纽带、以数据信息共享为基础、以联合监管打击为手段的反洗钱工作机制。

近三年来，人行营管部共协助各成员单位开展反洗钱调查 99 起，下发调查通知书 442 份，向公安、国安部门移送案件线索 128 份。2018 年，配合公安部门破获 5 起公安部督办的部级毒品目标案件、1 起涉案金额高达 300 余亿元的跨境地下钱庄案、19 起虚开税票案件和“4.12”重大骗税案件，协助侦办 2 起跨省涉黑涉恶案件。

2018 年以来，针对反洗钱违法违规行为，人行营管部共对 12 家金融机构和 21 名相关责任人实施了行政处罚，罚款总额 1990 余万元。

值得注意的是，人民银行营业管理部在推进特定非金融领域反洗钱工作方面也取得积极进展。2017 年，协调北京市建委，联合下发了《关于北京地区房地

产开发企业、房地产经纪机构履行反洗钱义务的通知》，在全国率先将反洗钱义务主体范围扩大到房地产行业。2018 年，组织 14 家占北京房地产市场主导地位的企业开展反洗钱数据报送试点工作。

（来源：新浪财经。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019 年 5 月 10 日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35123>。2019 年 5 月 14 日 09:50 访问。）