

互金机构反洗钱框架性文件出台

中国互联网金融协会今日发布了《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资风险管理及内控框架指引手册》。

《框架手册》归纳总结了境内外从业机构反洗钱最佳实践，并结合互联网金融及反洗钱工作的最新发展，提供了一个可为从业机构开展反洗钱风险管理体系和内控机制建设借鉴参考的框架性文件。

《框架手册》提出，互联网金融本质仍属于金融，没有改变金融风险隐蔽性、传染性广泛性和突发性的特点。从业机构均应纳入金融反洗钱监管范围，同样执行金融反洗钱法律法规及其他监管规定、国际反洗钱标准、反洗钱行业规则。为切实履职，从业机构应建立健全反洗钱风险管理体系及内控机制。

去年 10 月，央行、银保监会、证监会联合发布了《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法(试行)》。《管理办法》明确，要充分发挥互金协会和其他行业自律组织的管理作用，借助自律组织的力量，促使从业机构强化内控建设、增强反洗钱意识，提升监管有效性。同时，由互金协会协调其他行业自律组织制定行业规则，实现监管和自律管理的有效衔接。

下一步，互金协会有关负责人表示，将按照监管政策要求，结合最新反洗钱实际，根据市场变动、风险变化等对《框架手册》进行动态调整和逐步完善。待条件成熟后，互金协会将联合其他行业协会，研究将《框架手册》上升为互联网金融反洗钱工作的行业规则，持续推进互联网金融反洗钱和反恐怖融资工作。

（来源：经济日报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019 年 6 月 25 日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35363>。访问时间：2019 年 6 月 25 日 15: 12。）