

专家解读律师行业反洗钱新规：为第五次互评估打基础

4月10日，司法部与中国人民银行共同起草了《律师行业反洗钱工作管理办法（征求意见稿）》（下称《征求意见稿》），拟将从事特定法律服务的律师事务所纳入反洗钱监管体系。目前，该征求意见稿已进入公开征求意见阶段。

作为深度参与新反洗钱法修订的专家，北京大学法学院王新教授在接受21世纪经济报道采访时表示，这一举措具有双重意义：一方面是对新修订反洗钱法相关规定的具体落实，另一方面也是完善我国反洗钱监管体系的关键步骤，为2025年金融行动特别工作组（FATF）启动对我国的第五轮互评估工作奠定坚实的制度基础。

王新教授进一步指出，按照监管规划，除律师事务所外，从事特殊业务的会计师事务所、公证机构等专业服务机构的反洗钱义务，也将通过后续出台的部门规章逐步明确。这一系列监管措施将形成完整的政策“组合拳”，确保我国反洗钱工作全面符合国际标准，为即将到来的第五次互评估做好充分准备。

明确律师行业的反洗钱义务

《征求意见稿》共三十三条，该办法的适用范围为“接受委托为客户办理买卖不动产，代管资金、证券或者其他资产，代管银行账户、证券账户，为成立、运营企业筹措资金以及代理买卖经营性实体业务的律师事务所”。

《征求意见稿》重点明确了律师事务所反洗钱义务的主要内容，涵盖制度建设、尽职调查、资料保存、报告提交、特别预防措施、培训与保密等多个方面，具体规定在第九条至第二十四条。

首先是建立反洗钱内部控制制度。《征求意见稿》指出，律师事务所应建立包含洗钱风险评估、当事人尽职调查、资料保存、可疑交易报告等内容的制度，并可指定专人负责反洗钱工作。

其次是律师应当对当事人进行尽职调查。《征求意见稿》对律师事务所尽职调查的情形、方式以及特殊情况进行了规定：

尽职调查的情形包括：接受特定法律服务委托、怀疑当事人涉嫌洗钱、对当事人身份资料存疑时需开展。

尽职调查的方式为：根据当事人及委托事项情况确定调查程度和方式，可通过查验身份证件等方式识别、核实身份，留存资料，了解委托事项信息，核实代理关系。

特殊情况处理方式如下：无法确认当事人身份应拒绝或终止服务；当事人不配合可采取相应措施并提交可疑交易报告；对特定情形当事人应持续关注并调查；对高风险当事人采取强化尽职调查措施，对低风险当事人可采取简化尽职调查措施。依托第三方调查时需评估第三方风险，且最终责任由律师事务所承担。

再者，律师事务所还需保存相关资料，并提交可疑交易报告。《征求意见稿》规定，律师事务所应按规定妥善保存当事人身份资料、业务档案及尽职调查获取的资料，委托代理结束后至少保存 10 年。同时，发现或怀疑当事人、委托事项涉嫌洗钱及相关违法犯罪时，应及时向反洗钱监测分析机构提交报告，提交时可不提供通过当事人获取的信息。

此外，律师事务所还应开展洗钱风险评估、开展内部审计和检查。评估周期最长不超过三年，执业活动变化或涉及特定事项时需及时评估，并采取措施降低风险。律师事务所还应根据本所洗钱风险状况，合理确定内部审计和检查工作内容，提升反洗钱工作有效性。

契合反洗钱法新要求

在司法部发布的《关于〈律师行业反洗钱工作管理办法（征求意见稿）〉的说明》中明确，律师行业履行反洗钱义务，既是贯彻落实反洗钱法的必然要求，也是符合国际反洗钱标准的重要举措。

值得一提的是，除本次《征求意见稿》外，央行在 4 月初也发布了一则与特定非金融机构相关的征求意见稿——《贵金属和宝石从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（征求意见稿）》，明确从业机构反洗钱工作要求，适用对象是在我国境内依法从事贵金属和宝石开采、加工和中间交易、零售、回收等现货交易的交易商，并且开展人民币 10 万元以上（含本数）或者等值外币现金交易。

王新向 21 世纪经济报道记者表示，将律师行业纳入反洗钱监管体系，对完善我国反洗钱工作机制、提升反洗钱工作的全面性与有效性具有重要意义。

他解释称，将律师行业纳入反洗钱义务主体，是国际惯例和通行义务。此前，国际反洗钱金融组织——金融行动特别工作组（FATF）在 2018 年对中国进行第

四轮互评估时，在 40 项合规评估标准中有 6 项不达标，其中 3 项都与特定非金融机构监管缺失相关。如今，央行会同相关主管部门制定一系列规章，打出“组合拳”，也是为了应对 2025 年即将到来的第五次互评估。

王新教授提到，新修订的反洗钱法已明确规定，从事特定业务的房地产开发企业、房地产中介机构、会计师事务所、律师事务所、公证机构，以及贵金属和宝石现货交易的交易商等机构，均被列为“特定非金融机构”，需履行反洗钱义务。然而，具体的实施细则仍需通过部门规章来进一步明确。未来还将陆续出台针对会计师事务所等其他机构的管理办法，逐步细化特定非金融机构的具体职责与义务。

（来源：21 世纪经济报道，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=48572>。时间：2025 年 4 月 14 日。访问时间：2025 年 4 月 15 日 9:00。）