

新法赋能 反洗钱，我们在行动！

一、新《反洗钱法》正式实施



2024年11月8日，十四届全国人大常委会第十二次会议表决通过了《中华人民共和国反洗钱法（2024修订）》，并于2025年1月1日起正式施行。此次修订是反洗钱领域的重大里程碑，主要更新包括：

- **引入“风险为本”监管理念：**金融机构需根据客户洗钱风险状况采取相应措施，而非机械遵循统一标准。
- **细化金融机构义务：**新增反洗钱内部控制制度、洗钱风险定期评估制度，强化客户尽职调查、洗钱风险管理等义务。
- **强调技术应用：**明确技术在反洗钱管理中的应用，提升监测和防范能力。
- **完善信息共享机制：**明确反洗钱信息共享机制，深化监管协调机制。

二、新法的背景与意义

新《反洗钱法》的修订是为了适应当前复杂形势下的新挑战，解决洗钱犯罪手段升级、规模扩大等问题。同时，随着经济对外融合度加深，中国需要完善跨境金融监管和加强反洗钱国际合作。此次修订对标国际标准，为金融行动特别工作组（FATF）2025年对中国进行第五轮评估做好准备。

三、新法的亮点

01

特定非金融机构纳入监管：

新法明确了“特定非金融机构”的定义和范围，并要求其履行反洗钱义务。

02

受益所有人识别：

将“受益所有人”识别列为法定反洗钱义务，提高交易主体透明度，促进了金融市场的健康发展。

03

保护公众合法权益：

新法明确金融机构采取洗钱风险管理措施的条件，避免对正常客户造成不必要的影响。

四、反洗钱技术应用

随着科技的发展，反洗钱工作也在不断创新。例如，金融机构通过大数据分析、人工智能等技术手段，有效提升了可疑交易监测的预警准确率，为打击洗钱犯罪提供了有力支持。

五、公众如何参与反洗钱

反洗钱不仅是金融机构的任务，更是全社会的责任。公众可以通过以下方式履行反洗钱义务：

01

保护个人信息：

不随意出借身份证件、银行卡等，防止个人信息被用于非法活动。

谨慎交易：

避免与不明身份的个人或企业进行大额交易，尤其是涉及现金交易时要格外小心。

02

03

积极配合金融机构：

在金融机构进行身份识别和交易核查时，积极配合，如实提供相关信息。

结语：

新《反洗钱法》的实施为反洗钱工作提供了更有力的法律支持，同时也需要全社会的共同努力，共同守护金融安全。