

# 我国反洗钱协调机制

( 2007 年 8 月确立 )

《中华人民共和国反洗钱法》对我国反洗钱监督管体制理做出了明确规定。根据反洗钱工作部际联席会议成员单位的共同建议，反洗钱工作部际联席会议办公室组织对《反洗钱工作部际联席会议制度》进行了修订，经反洗钱工作部际联席会议第三次工作会议讨论后联合上报国务院。2007 年 8 月，国务院批准同意新的《反洗钱部际联席会议制度》，对成员单位的组成及其职责进行了调整。

## 一、 中国人民银行职责：

- 1、组织、协调全国的反洗钱工作；
- 2、负责反洗钱的资金监测；
- 3、指导、部署金融业的反洗钱工作，制定或者会同国务院金融监督管理部门制定金融机构反洗钱规章，监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况；
- 4、会同国务院有关部门指导、部署非金融高风险行业的反洗钱工作，研究、制定非金融高风险行业反洗钱规章；
- 5、在职责范围内调查可疑交易活动；
- 6、会同国务院有关部门、机构和司法机关建立反洗钱信息沟通机制；
- 7、依法加强对现金、银行账户、黄金交易以及支付清算组织的管理，采取有效措施防范洗钱风险；
- 8、根据国务院授权，代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱国际合作，依法与境外反洗钱机构交换与反洗钱有关的信息和资料，协调、管理金融业反洗钱工作的对外合作与交流项目。

## 二、银监会、证监会、保监会的职责：

- 1、配合人民银行研究制定相关行业反洗钱工作的政策、规划，研究解决行业内反洗钱工作重大和疑难问题，及时向人民银行通报金融机构与反洗钱工作相关的监管信息；
- 2、参与制定行业内金融机构反洗钱有关规章，对金融机构提出建立健全反洗钱内部控制制度的要求，明确和贯彻金融机构在市场准入和人员任职方面的反洗钱要求；
- 3、配合人民银行对行业内金融机构实施反洗钱监管；
- 4、及时向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动，协助司法部门调查处理涉嫌洗钱犯罪案件；
- 5、会同人民银行指导行业自律性组织制定反洗钱工作指引，开展反洗钱宣传和培训；

研究国际和国内相关行业反洗钱的重大问题并提出政策建议。

### 三、部际联席会议成员单位

新的《反洗钱部际联席会议制度》根据《反洗钱法》建立非营利性组织反洗钱监管制度的要求，新增中华人民共和国民政部为反洗钱工作部际联席会议成员单位，其职责为：加强社会团体、基金会、民办非企业单位等非营利性组织的监督和管理，配合中国人民银行制定非营利性组织的反洗钱规章，落实对非营利性组织反洗钱方面的监管要求。

2007 年，国家邮政体制改革后，国家邮政局原邮政储蓄业务被剥离，不再履行邮政储蓄的行政管理职责，因此，国家邮政局不再作为反洗钱工作部际联席会议成员单位。

### 四、其他成员单位的反洗钱职责

外交部：研究反洗钱国际合作有关政策，研究并协助开展我国加入国际或区域反洗钱组织、各国政府间的反洗钱合作及履行有关国际公约的义务等事项，协调反洗钱领域人员引渡事宜。

公安部：组织、协调、指挥地方公安机关做好洗钱犯罪的防范工作，以及涉嫌犯罪的可疑资金交易信息的调查、破案工作，研究建立向金融业和非金融高风险行业提供查询、核实公民身份信息制度。

司法部：加强律师、公证、基层法律服务机构反洗钱制度建设，会同人民银行制定律师、公证、基层法律服务机构的反洗钱规章，对律师、公证、基层法律服务机构进行反洗钱方面的监督和管理；研究反洗钱司法协助，并根据有关条约和公约，协调开展反洗钱领域的司法协助，特别是协调追讨流至境外的资金。

财政部：应由政府承担的反洗钱工作所需经费；进一步加强对财政资金与账户的管理，研加强彩票管理工作，加强对金融类与行政事业性国有资产的监管，防范上述领域存在的洗钱风险；研究建立洗钱所涉资金的追缴入库制度；研究会计师事务所、评估机构等中介机构以及注册会计师、评估师等执业人员介入反洗钱工作问题，会同人民银行制定上述领域的反洗钱规章；利用国际双边、多边合作机制以及相关的国际论坛，配合人民银行开展反洗钱国际合作。

建设部：加强房地产权属机构和房地产经纪、估价等中介服务机构反洗钱制度建设，参与研究房地产领域反洗钱工作的政策措施，会同人民银行制定房地产领域的反洗钱规章。

商务部：参与加强对洗钱活动频发领域和区域的管理；研究对外商投资和内资企业对外直接投资的反洗钱监管问题，提出相关政策建议；参与加强对进出口贸易的监管,防止境内外不法分子勾结、利用虚假进出口贸易进行洗钱；与人民银行共同制定珠宝、贵重金属交易、典当、拍卖等领域的反洗钱规章。

海关总署：研究建立在进出境环节打击跨境洗钱行为的监管和查处体系，加强对进出口贸易过程中货物和运输工具的查验，加强报关单据的审核和管理，防止犯罪分子利用虚假进出口贸易进行洗钱活动；打击和防范犯罪分子在实施走私和违反海关监管行为等违法犯罪活动同时进行的洗钱活动；密切与相关部门的合作，制定信息沟通和合作的工作方案，加强对进出口贸易的监测工作；加强对现金、无记名有价证券、金银及其制品的进出境监管和查验，向人民银行通报有关工作信息。

工商总局：依法登记各类企业，加强企业分类监管；配合有关部门对洗钱活动频发领域的反洗钱监管工作；与人民银行、公安、安全、税务、海关等相关部门建立反洗钱信息互通机制。