

中国人民银行（反洗钱局）

银反洗发〔2020〕1号

为落实《中华人民共和国反洗钱法》和《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》等法律法规，规范金融机构大额交易和可疑交易报告工作，中国人民银行决定自2020年1月1日起，在全国范围内开展大额交易和可疑交易报告工作专项检查。现将有关事项通知如下：

一、检查对象。本通知所称的金融机构是指：中国人民银行及其分支机构、国家开发银行、各政策性银行、中央银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用合作社、村镇银行、中国邮政储蓄银行、中国邮政储蓄银行附属机构、中国邮政储蓄银行控股的金融机构、中国邮政储蓄银行参股金融机构、中国邮政储蓄银行合作金融机构、中国邮政储蓄银行代理金融机构、中国邮政储蓄银行外包金融机构、中国邮政储蓄银行其他关联方。

二、检查内容。重点检查金融机构是否按照《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》等法律法规的要求，建立健全大额交易和可疑交易报告制度，是否按照规定报送大额交易和可疑交易报告，是否按照规定保存大额交易和可疑交易报告记录，是否按照规定开展大额交易和可疑交易报告培训，是否按照规定开展大额交易和可疑交易报告自查。

三、检查方式。采取现场检查和非现场检查相结合的方式，重点检查大额交易和可疑交易报告制度的建立健全情况，报告制度的执行情况，报告记录的保存情况，报告培训开展情况，报告自查开展情况。

四、检查时间。自2020年1月1日起，在全国范围内开展大额交易和可疑交易报告工作专项检查。

五、工作要求。各金融机构要高度重视，切实加强组织领导，明确责任分工，确保检查工作顺利开展。中国人民银行及其分支机构将加大监督检查力度，对未按规定报送大额交易和可疑交易报告，未按规定保存大额交易和可疑交易报告记录，未按规定开展大额交易和可疑交易报告培训，未按规定开展大额交易和可疑交易报告自查的金融机构，将依法予以处罚。

为指导法人金融机构落实有关洗钱和恐怖融资风险评估

工作要求，加快反洗钱工作向风险为本转型，提升金融体系反洗钱工作有效性，中国人民银行反洗钱局制定了《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》（以下简称《指引》），现印发给你

你，并就《指引》中有关事项通知如下，请遵照执行。

一、适用范围及生效时间

（一）法人金融机构应当于2022年12月31日前完成定或更新

本指引所称法人金融机构是指除自然人以外的所有法人金融机构，以符合《指引》的总

体要求，并符合《指引》的其他相关要求。

府)城市中心支行,各副省级城市中心支行反洗钱处将本通知转发至总部注册于辖区内的各股份制商业银行、城市商业银行、农

资经纪公司、基金管理公司、保险公司、保险资产管理公司、
、汽车金融公司、消费金融公司、融资租赁公司、信托公司、
、以及证券、期货、基金、保险、期货、基金、保险、期货、
基金销售、网络小额贷款从速办理反洗钱部门。



内部发送：制度处，监管处。

2021年1月18日印发

1

2

3

4

5

6

1

2

3

4

1

2

3

;

4

FATF

APG

EAG

I OSCO

BCBS

I AI S

36

24

1	1	1									1					
		2									2					
1	1	3									3					
		4									4					
1	1									5					
						
1	1	1									1					
		2									2					
1	1	3									3					
		4									4					
1	1									5					
						
1	1	1									1					
		2									2					
1	1	3									3					
		4									4					
1	1	5									5					
		6									6					
1	1	7									7					
		8									8					
1	1	9									9					
		10									10					
1	1	11									11					
		12									12					
1	1									13					
						
1	1	1									1					
		2									2					
1	1	3									3					
		4									4					
1	1	5									5					
		6									6					
1	1	7									7					
		8									8					
1	1	9									9					
		10									10					

	1 2 3						1 2 3											
															
															
											1 2 3 4							
															
															
															