



# 国寿财富管理有限公司反洗钱工作 客户宣传

2017年

## 反洗钱工作体系

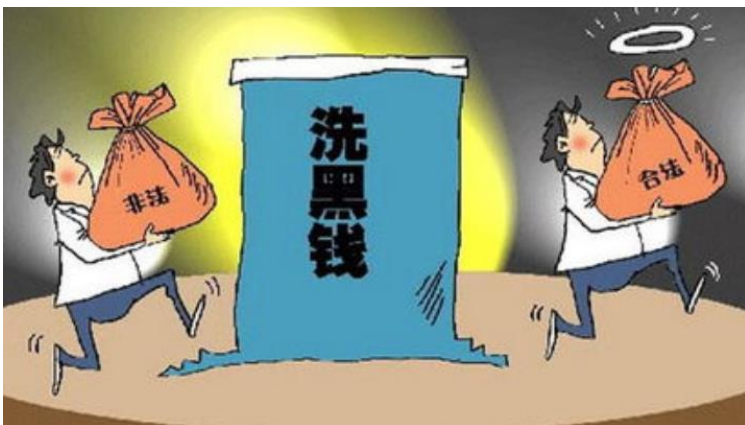
- 洗钱与反洗钱的定义
- 反洗钱工作核心链条
- 金融机构反洗钱职责

## 最新监管变化：央行3号文

- 3号文主要修订简介

- 洗钱与反洗钱的定义

- 洗钱：通过各种手段把违法犯罪所获得的收益转化为表面合法收入的行为。
- 洗钱行为上游7种犯罪：毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等
- 反洗钱：为了预防上述违法犯罪涉及的洗钱活动，依照《反洗钱法》采取相应措施的行为。



Money Laundering

即不合法→合法





## 其他配套工作：

- 宣传、培训
- 工作报告/报表报送
- 内部审计

报告大额交易和可疑交易是金融机构应当履行的核心反洗钱义务之一，也为人民银行依法开展反洗钱资金交易监测分析奠定坚实的数据基础。实践中，金融机构通过系统自动抓取报送大额交易，通过客户身份识别、留存客户身份资料和交易记录、开展交易监测分析，发现并报送可疑交易报告。

以金融机构报送的大额交易和可疑交易报告为基础，人民银行开展主动分析、协查分析和国际互协查，依法向执法部门移送案件线索，与相关部门一起预防、遏制洗钱、恐怖融资，维护金融安全。



## 反洗钱工作体系

- 洗钱与反洗钱的定义
- 反洗钱工作核心链条
- 金融机构反洗钱职责

## 最新监管变化：央行3号文

- 3号文主要修订简介

### 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（2016年央行3号文）主要修订：

- 大额交易（现金收支）报告标准下调：20万元降至5万元
- 新增个人跨境交易报告事项：20万元以上
- 报告期限由10天下调至5天
- 可疑交易报告标准变化：区分行业的固定标准变化为以“合理怀疑”为基础的可疑交易自主标准，及配套机制
- 强调涉恐“黑名单”



# 谢谢！

2017年反洗钱宣传

---