



反洗钱 广东在行动

广东分公司合规部

2019.05

维护金融安全 治理金融乱象 防范金融风险

反洗钱工作意义重大：

- 有利于及时发现和监控洗钱活动，追查并没收犯罪所得，遏制洗钱犯罪及其上游犯罪，维护经济安全和社会稳定。
- 有利于消除洗钱行为给金融机构带来的潜在金融风险和法律风险，维护金融安全。
- 有利于发现和切断资助犯罪行为的资金来源和渠道，防范新的犯罪行为。
- 有利于保护上游犯罪受害人的财产权，维护法律尊严和社会正义。
- 有利于参与反洗钱国际合作，维护我国良好的国际形象。





近年来反洗钱工作成效

近年来广东省反洗钱工作取得了新成效。面对复杂严峻的反洗钱形势和国际互评估压力，全省金融系统深入践行“风险为本”理念，以全面提升反洗钱工作有效性为目标，着力加强薄弱环节管理措施，不断健全金融领域洗钱风险防控体系，严厉打击洗钱、恐怖融资和各类上游犯罪活动，为维护国家安全和社会稳定发挥了积极作用。

一、全力配合反洗钱金融行动特别工作组（FATF）第四轮互评估应对工作。人民银行牵头应对FATF互评估取得重大胜利，在不久前结束的FATF全会审议通过了《中国反洗钱和反恐怖融资互评估报告》，充分认可近年中国反洗钱和反恐怖融资工作取得的积极进展。

二、反洗钱跨部门协调合作不断深化。人民银行广州分行与广东银保监局、证监局加强了金融领域反洗钱监管合作，同时注重拓展与公安、海关、税务、纪委监委等部门的合作深度。2018年辖区向侦查机关移交线索728条，协助开展反洗钱调查735宗，成功破获各类案件78宗，分别占全国总量的20%、28%和14%，有力彰显了反洗钱在打击违法犯罪中的支持作用。



近年来反洗钱工作成效

三、风险为本反洗钱工作体系日益健全。近年来，人民银行广州分行结合广东实际，在摸清风险底数和分布状况的基础上，合理配置监管资源，有力促进了反洗钱新规政策的贯彻落实。辖区义务机构持续加强洗钱风险防控能力建设，金融领域抵御洗钱风险的防线日益稳固。

四、反洗钱在服务国家大局中的作用更为凸显。2018年在扫黑除恶专项斗争、互联网金融风险处置等关乎社会稳定和金融安全的重点工作中，全省金融系统认真落实党和国家的有关部署，推动扫黑除恶专项斗争取得阶段性成果，全年累计协助破获涉黑涉恶案件24宗，冻结涉案资金12.25亿元，辖区金融领域扫黑除恶专项斗争成绩突出。在义务机构的共同参与下，打击地下钱庄、打击虚开骗税、反恐怖融资等一系列专项行动也都取得了积极战果，有力维护了广东辖区经济秩序和社会公平正义。

五、反洗钱履职基础持续巩固。广泛组织反洗钱培训宣传活动，灵活运用多种渠道和形式扩大反洗钱的影响力和认知度，构建起全方位、多维度、广覆盖的宣培格局，为反洗钱纵深发展营造了良好的社会环境。辖区义务机构的洗钱风险管理和防控水平稳步提升。

社会公众反洗钱义务-保护自己 远离洗钱活动

- 主动配合金融机构进行客户身份识别
- 不要出租出借自己的身份证件
- 不要出租出借自己的账户
- 不要用自己的账户替他人提现
- 为规避监管标准拆分交易只会弄巧成拙
- 选择安全可靠的金融机构
- 支持国家反洗钱工作也是保护自己的利益
- 勇于举报洗钱活动，维护社会公平正义

