

中国人民银行（反洗钱局）

银反洗发〔2020〕1号

为规范金融机构反洗钱和反恐怖融资内部控制，提高反洗钱和反恐怖融资工作质效，根据《中华人民共和国反洗钱法》《中华人民共和国反恐怖主义法》《金融机构反洗钱规定》《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》《中国人民银行反洗钱和反恐怖融资内部控制指引（征求意见稿）》等法律法规和部门规章，结合工作实际，制定本指引。

本指引所称金融机构是指《中华人民共和国反洗钱法》第二条第二款规定的金融机构，包括：中国人民银行、银行业金融机构、证券业金融机构、保险业金融机构、信托业金融机构、金融资产管理公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司和第三方支付机构等。

本指引所称反洗钱和反恐怖融资内部控制是指金融机构为预防、发现和报告洗钱和恐怖融资活动，采取的一系列政策和程序，包括：制定反洗钱和反恐怖融资内部控制制度、建立反洗钱和反恐怖融资内部控制体系、开展反洗钱和反恐怖融资内部控制评价、落实反洗钱和反恐怖融资内部控制措施等。

本指引所称反洗钱和反恐怖融资内部控制体系是指金融机构为预防、发现和报告洗钱和恐怖融资活动，采取的一系列政策和程序，包括：制定反洗钱和反恐怖融资内部控制制度、建立反洗钱和反恐怖融资内部控制体系、开展反洗钱和反恐怖融资内部控制评价、落实反洗钱和反恐怖融资内部控制措施等。

本指引所称反洗钱和反恐怖融资内部控制评价是指金融机构为评估反洗钱和反恐怖融资内部控制体系的有效性，采取的一系列政策和程序，包括：制定反洗钱和反恐怖融资内部控制评价制度、开展反洗钱和反恐怖融资内部控制评价、落实反洗钱和反恐怖融资内部控制评价措施等。

本指引所称反洗钱和反恐怖融资内部控制措施是指金融机构为预防、发现和报告洗钱和恐怖融资活动，采取的一系列政策和程序，包括：制定反洗钱和反恐怖融资内部控制制度、建立反洗钱和反恐怖融资内部控制体系、开展反洗钱和反恐怖融资内部控制评价、落实反洗钱和反恐怖融资内部控制措施等。

本指引所称反洗钱和反恐怖融资内部控制制度是指金融机构为预防、发现和报告洗钱和恐怖融资活动，制定的一系列政策和程序，包括：制定反洗钱和反恐怖融资内部控制制度、建立反洗钱和反恐怖融资内部控制体系、开展反洗钱和反恐怖融资内部控制评价、落实反洗钱和反恐怖融资内部控制措施等。

本指引所称反洗钱和反恐怖融资内部控制体系是指金融机构为预防、发现和报告洗钱和恐怖融资活动，建立的一系列政策和程序，包括：制定反洗钱和反恐怖融资内部控制制度、建立反洗钱和反恐怖融资内部控制体系、开展反洗钱和反恐怖融资内部控制评价、落实反洗钱和反恐怖融资内部控制措施等。

本指引所称反洗钱和反恐怖融资内部控制评价是指金融机构为评估反洗钱和反恐怖融资内部控制体系的有效性，采取的一系列政策和程序，包括：制定反洗钱和反恐怖融资内部控制评价制度、开展反洗钱和反恐怖融资内部控制评价、落实反洗钱和反恐怖融资内部控制评价措施等。

本指引所称反洗钱和反恐怖融资内部控制措施是指金融机构为预防、发现和报告洗钱和恐怖融资活动，采取的一系列政策和程序，包括：制定反洗钱和反恐怖融资内部控制制度、建立反洗钱和反恐怖融资内部控制体系、开展反洗钱和反恐怖融资内部控制评价、落实反洗钱和反恐怖融资内部控制措施等。

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

自发布之日起

（一）法人金融机构应于2022年12月31

前完成《指引》的自评估工作，并于2023年1月31日前将自评估报告报送中国人民银行或其分支机构。

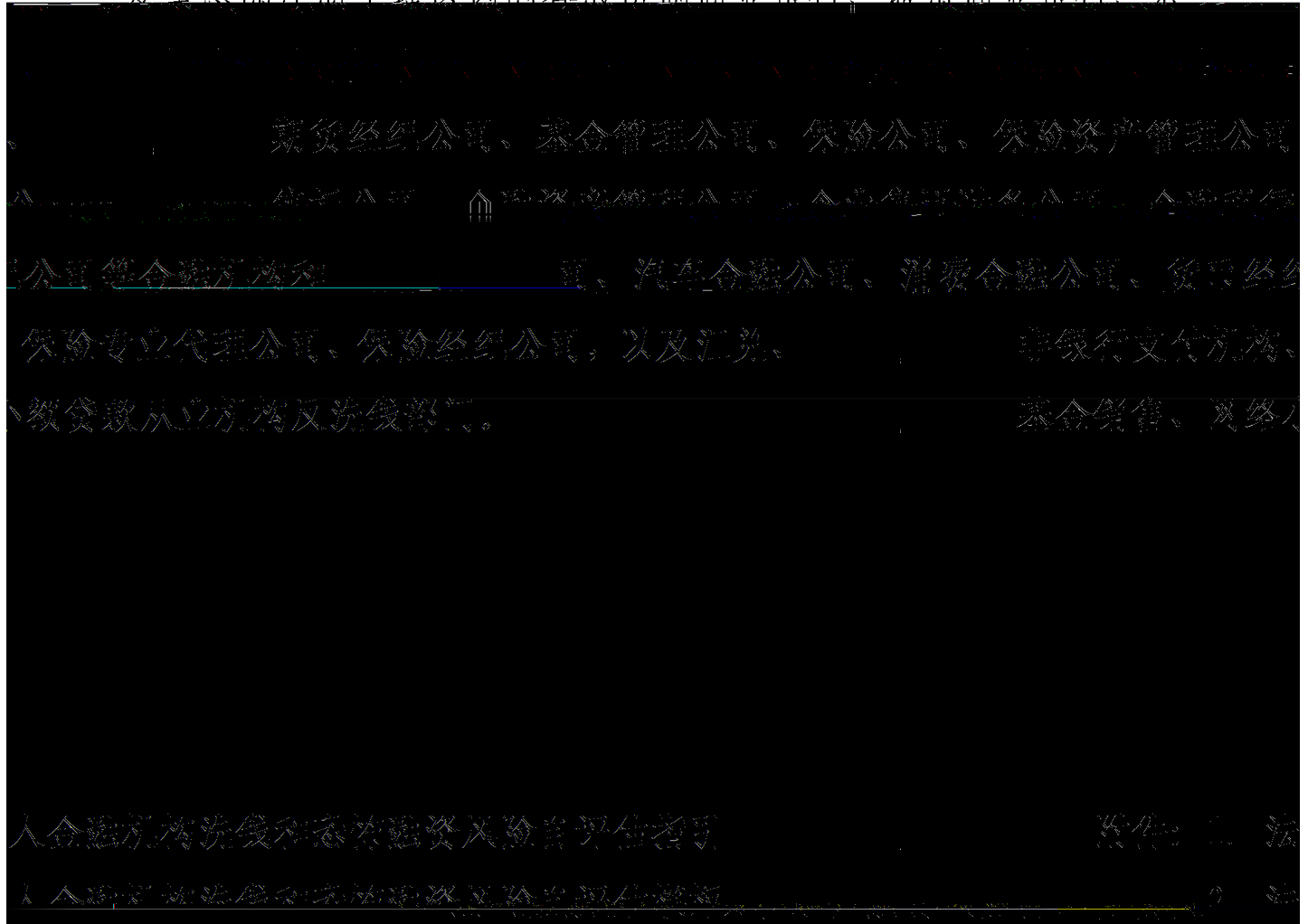
（二）《指引》适用于在中华人民共和国境内依法设立的法人金融机构，包括银行、

保险、信托、证券、基金、期货、资管、金融租赁、消费金融、货币经纪、金融控股公司等。

（三）《指引》不适用于境外法人金融机构、非法人金融机构、个体工商户、自然人、

农村合作金融机构、小额贷款公司等。

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



内部发送：制度处，监管处。

2021年1月18日印发

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

		1						1			
		2						2			
		3						3			
									
									
									
								1			
								2			
			3								
	4								
.....								
.....								
.....								
.....								

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--