

加 急

中国人民银行文件

08号

银发〔2001〕21号

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部，各省会（首府）城市中心支行，各副省级城市中心支行，国家开发银行，各政策性

银行，中央邮政储蓄银行；

性银行、国有商业银行、股份制

银行、城市合作银行、农村合作银行、城市信用合作社、农村信用合作社

以及经中国人民银行批准设立的其他金融机构；

各金融机构：各分行、营业管理部，各省会（首府）城市中心支行，各副省级城市中心支行，各政策性

银行，中央邮政储蓄银行，国有商业银行，股份制银行，城市合作银行，农村合作银行，城市信用合作社，农村信用合作社

以及经中国人民银行批准设立的其他金融机构；

各金融机构：各分行、营业管理部，各省会（首府）城市中心支行，各副省级城市中心支行，各政策性

反洗钱法》、《中华人民共和国反恐怖主义法》和《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕第3号发布，以下简称“《管理办法》”）等法律法规，中国人民银行制定

《义务机构反洗钱交易监测标准建设工作指引》，并就此有关事项通知如下，请遵照执行。

一、《义务机构反洗钱交易监测标准建设工作指引》从设计、和提炼，具有一定的示范意义，是义务机构反洗钱交易监测标准建设的重要参考。《管理办法》明确要求，各行应当根据《管理办法》要求，自主建立交易监测标准和程关系。《管理办法》和《义务机构反洗钱交易监测标准建设

《管理办法》要求、自主建立交易监测标准和程关系。《管理办法》和《义务机构反洗钱交易监测标准建设

《管理办法》和《义务机构反洗钱交易监测标准建设

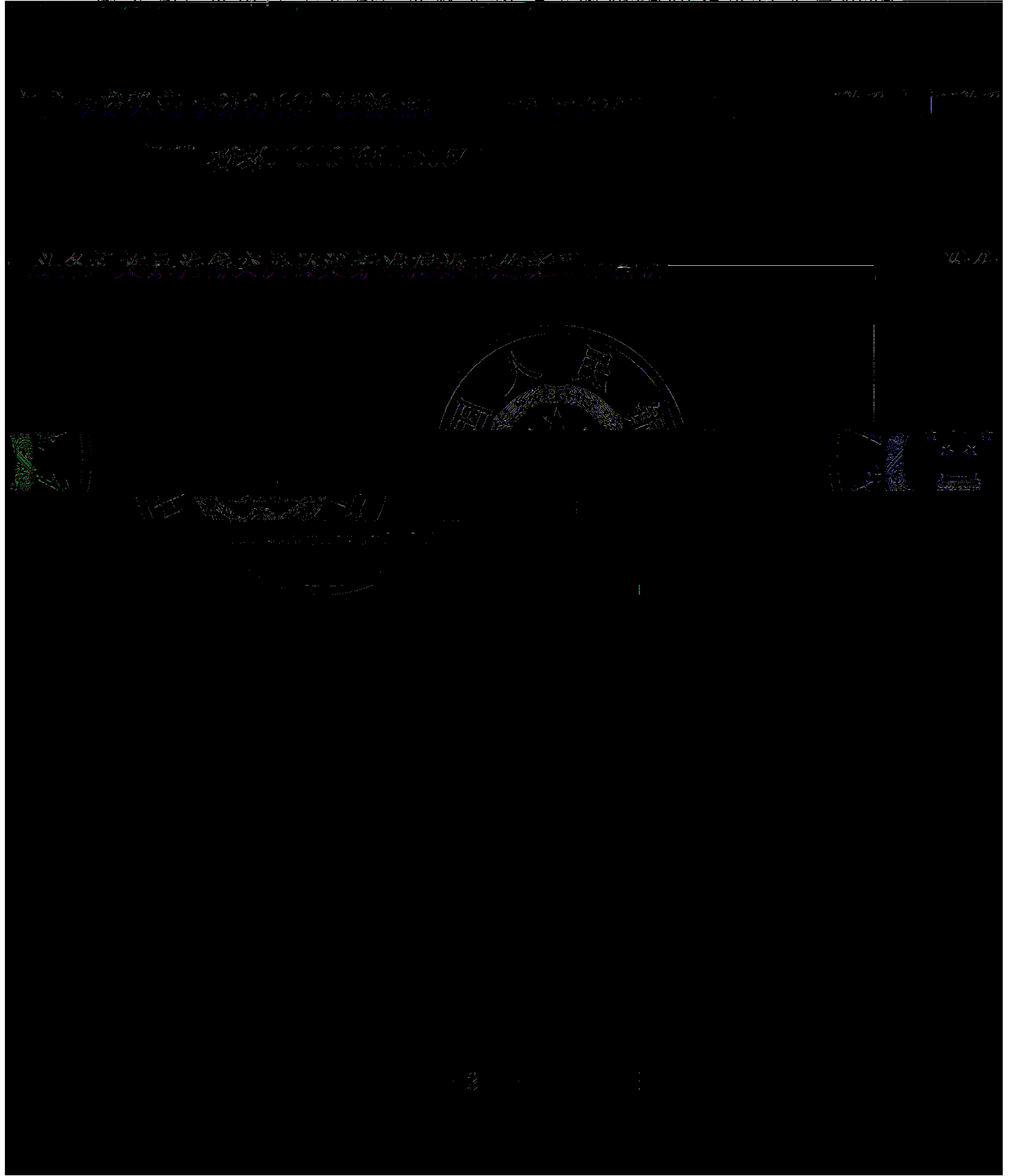
《管理办法》和《义务机构反洗钱交易监测标准建设

《管理办法》和《义务机构反洗钱交易监测标准建设

《管理办法》和《义务机构反洗钱交易监测标准建设

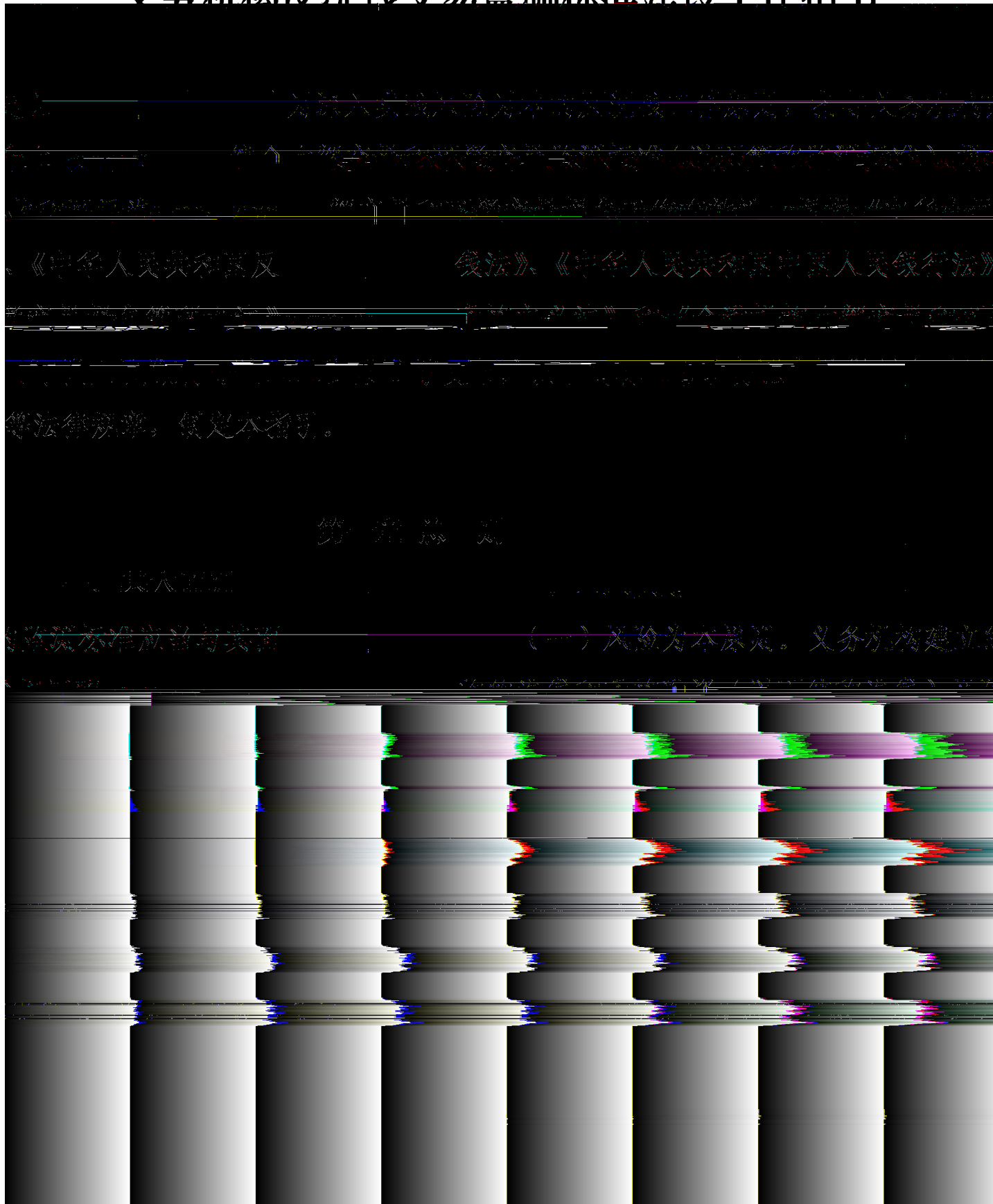
《管理办法》和《义务机构反洗钱交易监测标准建设

保险专业代理公司、保险经纪公司、信托公司、金融资产管理公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司、贷款公司等金融机构和非银行支付机构



附件

义务机构反洗钱交易监测标准建设工作指引



务和洗钱风险

是开展有效性评估，并视本机构客户、产品或业务变化情况及监管政策调整标准。

风险评估及洗钱
的识别和处置

(五) 保密要求。义务机构应当对本机构的评估过程严格保密，建立相应制度或要求评估流程保密政策。

四、功能

合法合规信息

本指引所定义的评估流程是义务机构合规整

者等义务机构

技术资源，开展政策标准建设的主要参考，有助于

本指引适用范围

完善。本指引适用于符合以下任何条件的义务机构：

政策标准需要关注或参考的

中国人民币银行间市场发布义务机构反洗钱
要素。

五、适用范围

本办法》等法律法规，且主

本指引适用于义务机构依据《管

治的评估标准。

设计、开发、测试、评估和完善本指

务、从事汇兑业务和基金销售业务等机构、保

非银行支付机

合清算中心及其他应当履行反洗钱义务的单位

银行卡清算机构、资

行或金融机构、消费金融公司等机构。

本指引所称义务机构

（四）标准设计

第

义务机构依据法律法规、行业指引和关

六、设计评估流程

政策标准设计，是者

定的风险评估标准，义务机构可采取相应的工作流程。

四、案例识别

案例识别是指义务机构通过收集存在行

业金融机构可疑交易报告等数据，识别、评估和报告洗钱风险的过程。

洗钱案例包括洗钱案件、洗钱风险

(一) 案例收集

在或发现的洗钱案例，风险信息应当与当前洗钱风险及其发展变化相吻合，并具有一定的普遍性。相关案例应当至少体现该洗钱案例的成因特征、具有典型的交易特征、洗钱过程和手段等。

义务机构应当建立案例收集、识别、评估和报告的工作流程。

案例收集是指义务机构通过内部和外部渠道，收集、识别、评估和报告洗钱案例的过程。

案例收集应当包括以下方面：(一) 内部渠道。包括：(1) 业务部门、

交易记录等；(2) 内部审计、合规、法律等部门；(3) 客户投诉、

展洗钱风险评估的结论。

的内部渠道。包括：(1) 内部审计、合规、法律等部门；(2) 客户投诉、

交易记录等；(3) 内部审计、合规、法律等部门；(4) 客户投诉、

关注的案例。

外部渠道。包括：(1) 监管机构、司法机关、行政执法部门、

洗钱案例、洗钱风险以及洗钱案例。

交易信息，以及在为客户办理业务过程中生成的各种会计业务信

息等，用于设计本行跨境风险提示。其中

《个人信息保护法》规定，个人信息是指以电子或者其他方式记录的与特定自然人身份、财产状况、交易活动以及其他各种信息。《个人信息保护法》规定，个人信息处理者应当采取必要措施，保障个人信息安全，防止个人信息泄露、篡改、丢失，并在合理期限内删除个人信息。《个人信息保护法》规定，个人信息处理者应当采取必要措施，保障个人信息安全，防止个人信息泄露、篡改、丢失，并在合理期限内删除个人信息。《个人信息保护法》规定，个人信息处理者应当采取必要措施，保障个人信息安全，防止个人信息泄露、篡改、丢失，并在合理期限内删除个人信息。

(二) 标识设计。

标识设计是指通过文字、图形、色彩等元素，对个人信息进行标识，以便于识别和管理。标识设计应符合以下要求：1. 标识应清晰、醒目，易于识别；2. 标识应简洁、明了，避免冗余；3. 标识应统一、规范，便于管理；4. 标识应安全可靠，防止泄露。标识设计应遵循以下原则：1. 合法性原则，标识设计应符合相关法律法规的要求；2. 必要性原则，标识设计应仅限于必要的个人信息；3. 最小化原则，标识设计应仅限于必要的个人信息；4. 透明化原则，标识设计应告知个人信息处理者。标识设计应遵循以下原则：1. 合法性原则，标识设计应符合相关法律法规的要求；2. 必要性原则，标识设计应仅限于必要的个人信息；3. 最小化原则，标识设计应仅限于必要的个人信息；4. 透明化原则，标识设计应告知个人信息处理者。

客户身份背景和收入（财富）主要来源、交易偏好等。代理人信

息应当包括：
(一) 姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限；
(二) 自然人的出生日期、婚姻状况、子女情况、住所、电话、电子邮箱、收入状况、不动产状况、信用记录、税务状况；
(三) 法人的注册地址、办公地址、联系电话、电邮地址、法定代表人或者主要负责人、实际控制人、关联关系；
(四) 受益所有人；
(五) 除身份证件或者身份证明文件之外的其他身份证明文件，包括护照、驾驶证、营业执照、户口本等；
(六) 客户风险等级；
(七) 洗钱风险等级；
(八) 其他应当了解的情况。

代理人应当采取合理方式了解客户的上述信息，并持续关注客户身份信息和交易情况的变化，及时更新客户身份信息。

1. 客户身份识别：指金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记。

2. 客户身份背景：指客户的基本情况，包括姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限等。

3. 客户收入（财富）主要来源：指客户的主要收入来源，包括工资、薪金、投资收益、经营收入、租金收入、继承收入、赠与收入等。

4. 交易偏好：指客户在交易过程中表现出的偏好，包括交易频率、交易金额、交易渠道、交易品种等。

5. 洗钱风险等级：指根据客户的身份背景、交易偏好、客户风险等级等因素，对客户洗钱风险进行的评估和分类。

6. 其他应当了解的情况：指除上述信息以外的其他对客户身份识别和风险评估有重要影响的信息。

7. 持续关注客户身份信息和交易情况的变化：指金融机构应当定期或不定期地更新客户身份信息，并对客户的交易情况进行持续监测。

8. 及时更新客户身份信息：指金融机构应当在客户身份信息发生变化时，及时更新客户身份信息。

9. 客户风险等级：指根据客户的身份背景、交易偏好、客户收入（财富）主要来源、洗钱风险等级等因素，对客户风险进行的评估和分类。

10. 洗钱风险等级：指根据客户的身份背景、交易偏好、客户收入（财富）主要来源、洗钱风险等级等因素，对客户洗钱风险进行的评估和分类。

11. 其他应当了解的情况：指除上述信息以外的其他对客户身份识别和风险评估有重要影响的信息。

12. 持续关注客户身份信息和交易情况的变化：指金融机构应当定期或不定期地更新客户身份信息，并对客户的交易情况进行持续监测。

13. 及时更新客户身份信息：指金融机构应当在客户身份信息发生变化时，及时更新客户身份信息。

14. 客户风险等级：指根据客户的身份背景、交易偏好、客户收入（财富）主要来源、洗钱风险等级等因素，对客户风险进行的评估和分类。

15. 洗钱风险等级：指根据客户的身份背景、交易偏好、客户收入（财富）主要来源、洗钱风险等级等因素，对客户洗钱风险进行的评估和分类。

16. 其他应当了解的情况：指除上述信息以外的其他对客户身份识别和风险评估有重要影响的信息。

17. 持续关注客户身份信息和交易情况的变化：指金融机构应当定期或不定期地更新客户身份信息，并对客户的交易情况进行持续监测。

18. 及时更新客户身份信息：指金融机构应当在客户身份信息发生变化时，及时更新客户身份信息。

19. 客户风险等级：指根据客户的身份背景、交易偏好、客户收入（财富）主要来源、洗钱风险等级等因素，对客户风险进行的评估和分类。

20. 洗钱风险等级：指根据客户的身份背景、交易偏好、客户收入（财富）主要来源、洗钱风险等级等因素，对客户洗钱风险进行的评估和分类。

21. 其他应当了解的情况：指除上述信息以外的其他对客户身份识别和风险评估有重要影响的信息。

22. 持续关注客户身份信息和交易情况的变化：指金融机构应当定期或不定期地更新客户身份信息，并对客户的交易情况进行持续监测。

23. 及时更新客户身份信息：指金融机构应当在客户身份信息发生变化时，及时更新客户身份信息。

第三章 系统开发

义务机构可选择自主开发、共享开发或市场采购等方式建设

大额交易和可疑交易监测系统（以下简称监测系统），但无论采取

何种开发方式，开发

应当符合下列标准：开发应当符合

下列标准：

（一）系统应当符合

下列标准：

（二）系统应当符合

下列标准：

（三）系统应当符合

下列标准：

（四）系统应当符合

下列标准：

（五）系统应当符合

下列标准：

（六）系统应当符合

下列标准：

（七）系统应当符合

下列标准：

（八）系统应当符合

下列标准：

（九）系统应当符合

下列标准：

（十）系统应当符合

下列标准：

（十一）系统应当符合

下列标准：

（十二）系统应当符合

下列标准：

（十三）系统应当符合

下列标准：

（十四）系统应当符合

下列标准：

（十五）系统应当符合

下列标准：

（十六）系统应当符合

下列标准：

（十七）系统应当符合

下列标准：

（十八）系统应当符合

下列标准：

（十九）系统应当符合

下列标准：

（二十）系统应当符合

二、结果反馈

对于系统中客户身份及其交易信息等数据的监测，义务机构

可采取实时和定期的方式进行结果反馈。其中，涉黑名单监测应

以实时系统运行后“即时”方式反馈，以自动人工监测方式，

反馈为禁。

六、功能建设

义务机构应建设黑名单监测功能，实现黑名单监测功能。黑名单监测功能应

具备以下功能：黑名单监测功能应至少包含黑名单监测、黑名单监测、黑名单监测

黑名单监测功能应至少包括初筛、复核、审定、黑名单监测等功能。

黑名单监测功能应至少包括初筛、复核、审定、黑名单监测等功能。

黑名单监测功能应至少包括初筛、复核、审定、黑名单监测等功能。

黑名单监测功能应至少包括初筛、复核、审定、黑名单监测等功能。

黑名单监测功能应至少包括初筛、复核、审定、黑名单监测等功能。

黑名单监测功能应至少包括初筛、复核、审定、黑名单监测等功能。

黑名单监测功能应至少包括初筛、复核、审定、黑名单监测等功能。

五、系统建设

黑名单监测功能应至少包括初筛、复核、审定、黑名单监测等功能。

黑名单监测功能应至少包括初筛、复核、审定、黑名单监测等功能。

黑名单监测功能应至少包括初筛、复核、审定、黑名单监测等功能。

第四章 测试评估

义务机构在监测系统上线运行前，应当对所设计的监测标准及其系统开发、支持和运行情况进行全方位测试和评估，经测试

取得合格测试报告后方可上线运行。

（一）测试要求

义务机构应当对监测系统的各个子系统逐一进行全方位测试。

测试应当覆盖系统的所有功能、接口、数据流、安全、性能等方面。

测试应当覆盖系统的所有用户角色、操作场景、异常情况和边界条件。

测试应当覆盖系统的所有版本、配置、部署环境和运行环境。

测试应当覆盖系统的所有数据源、数据格式、数据质量和数据安全。

对于真实数据不能满足或无法实现对相关测试标准测试要求的，可采用模拟数据运行。

（二）功能测试 功能测试应当以监测标准为依据，按照脚本

和用户体验为核心内容，包括所设计监测标准运行和实现情况，

系统功能、性能、安全、兼容性、易用性、可扩展性、可维护性等。

对于系统管理用户，应当测试对用户管理、角色管理、权限管理、

系统配置、系统维护、系统升级、系统备份、系统恢复、系统迁移、

系统部署、系统运行、系统监控、系统日志、系统审计、系统安全、

系统性能、系统兼容性、系统易用性、系统可扩展性、系统可维护性、

系统安全性、系统可靠性、系统稳定性、系统灵活性、系统兼容性、

（三）性能测试 在功能测试的基础上，应当对系统进行必要

性能稳定。监测系统运行不影响业务系统正常运行。

评估内容包括但不限于：

(一) 全面性评估。是指对监测标准的系统功能实现运行评估，

评估内容包括但不限于：

1. 监测范围的全面性。监测系统能否实现对本机构的所有产品覆盖、产品线全覆盖、业务数据全覆盖、管理流程全覆盖等要求。

2. 监测结果的全面性。监测标准能否通过系统运行得以实现，反馈过程及结果能否满足监测标准运行及其时限等设计要求，无法或不能完全通过系统实现的替代方式和路径等。

本机构所设计的监测标准及其适应的准确性，评估内容包括但不限于：

(二) 系统反馈的准确性。能否较为准确地实现监测标准中有关监测标准体系的设计部署

便，或突发性事件所涉及的数据和安

(三) 灵活性评估。是指对

性评估，能否灵活适应洗钱风险发

当关注的情况后，能否及时设计、开发出有针对性的监测标准，并通过系统反馈输出预期结果等。

2. 及时回溯的灵活性。监测标准设计变化后，能否按照有关

等。

金融环境，并随着环境持续完善动态调整。如发生法律法规修订、监管政策调整以及市场结构变化、业务创新等情形，应及时调整监测标准，有关情况包括但不限于：

(一) 义务机构推出新产品或新业务。

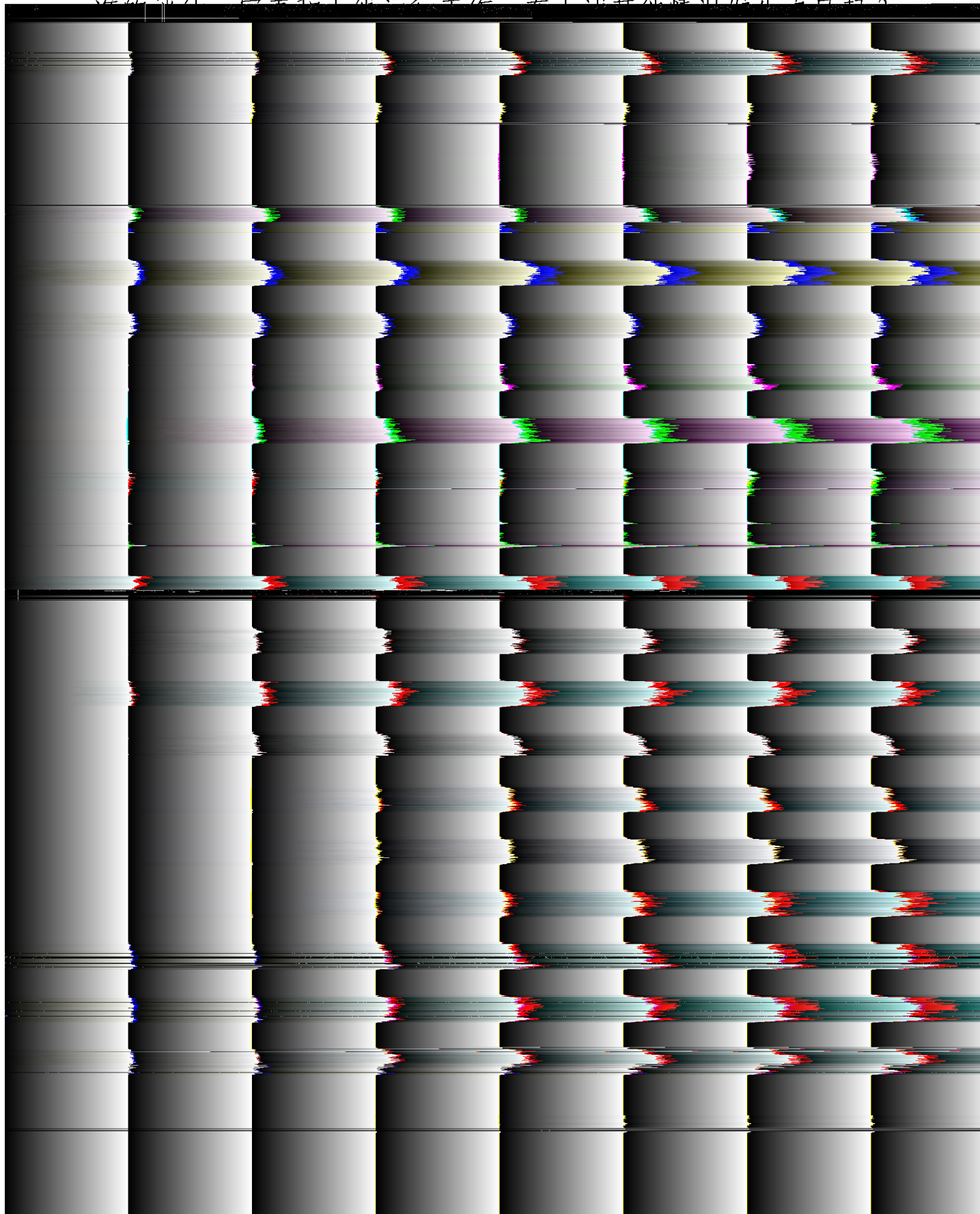
(二) 接收或开展人民币现金行及其分支机构发布的反洗钱、反恐怖融资规定及指引、风险提示、洗钱类型分析和风险评估报告。

接收或开展人民币现金行及其分支机构发布的反洗钱、反恐怖融资规定及指引、风险提示、洗钱类型分析和风险评估报告。

接收或开展人民币现金行及其分支机构发布的反洗钱、反恐怖融资规定及指引、风险提示、洗钱类型分析和风险评估报告。

(五) 本行或本行分支机构发生重大洗钱风险事件，经本行或本行分支机构风险评估或预警系统未能及时发现或预警相关风险。

义务机构在推出新产品或新业务之前，应当完成相关监测标准的评估、完善和上线运行工作。在上述其他情况发生之日起2



机构可疑交易报告风险偏好度较低，甚至将其从未经确认为可疑

交易的人，分行、支行并不在内，并不在内，义务机构应当有义务

履行义务，并不需要完善尽职调查标准，义务机构应当有义务

义务机构应当有义务履行义务，并不需要完善尽职调查标准，义务机构应当有义务

义务机构应当有义务履行义务，并不需要完善尽职调查标准，义务机构应当有义务

义务机构应当有义务履行义务，并不需要完善尽职调查标准，义务机构应当有义务

义务机构应当有义务履行义务，并不需要完善尽职调查标准，义务机构应当有义务

义务机构应当有义务履行义务，并不需要完善尽职调查标准，义务机构应当有义务

义务机构应当有义务履行义务，并不需要完善尽职调查标准，义务机构应当有义务

义务机构应当有义务履行义务，并不需要完善尽职调查标准，义务机构应当有义务

此外，义务机构还可以通过履行交流、分支行实践反馈等多种途径，不断优化、更新和完善监测标准及监测标准参数和阈值等。

第六节 监测和尽职调查

一、监测政策

义务机构应当有义务履行义务，并不需要完善尽职调查标准，义务机构应当有义务

在各分支机构、各条线（部门）执行。同时，可针对分支机构所

业务处理具有特殊性、专业性

作业模式

根据业务处理流程的复杂程度，以及作业量、业务环节、交易

规模或投入产出比等因素，采取对账或核算

模式、输入输出

三分开、双录作业模式，主要分为集中作业和分

离作业的作业人

作业模式。

按作业流程

（一）集中

作业（集中）通过总行级以上分支行处设置反

对账作业

以中心，对总行系统的账务类业务进行集中分

行集中作

支机构和各业务条线对账务分析和账务类客户产

报送，分

支持。实施集中作业，有利于提升交易处理的专

查等工作

条线具有的风险点业务、了解客户等分资。

(二) 分散作业模式。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

义务机构应当逐条系统性地提供。

要的考核管理、数据查询、客户调查等权限。

第七章 附 则

本办法下列用语的含义如下：

“交易流量”系指一定时间段内客户账户的资金（资产）变

客户账户的交易流量为该账户收付资金（资产）总量，某段时期内交易流量=收方发生额-付方发生额。

计算公式
为：
$$\text{交易流量} = (\text{收方总合数} - \text{付方总合数}) / \text{指定时间间隔}$$

“交易净额”系指交易账户的资金（资产）净流入或净流出。

“客户洗钱风险等级”系指根据客户洗钱风险等级划分标准，对客户洗钱风险等级进行划分，并依据洗钱风险等级对客户洗钱风险等级进行划分，并依据洗钱风险等级对客户洗钱风险等级进行划分。

（修改，主动公开）

发送：办公厅，反洗钱局，条法司，系统司。

人民银行办公厅 2011年5月3日印发