

<<反洗钱与反恐融资指南>>

图书基本信息

书名：<<反洗钱与反恐融资指南>>

13位ISBN编号：9787504946447

10位ISBN编号：7504946443

出版时间：2008-8

出版时间：中国金融出版社

作者：普拉特 编，王燕之 审校

页数：220

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<反洗钱与反恐融资指南>>

### 前言

能否在实施有效的反洗钱措施方面达到公共预期及政治预期是金融业面临的一项严峻挑战。为此，我热切地欢迎本书的及时问世，并对受邀在开篇抛砖引玉感到十分荣幸。

这个世界正在变得愈加复杂。

在这种复杂的环境中，人们越来越需要金融机构对其客户行为进行监测。

这是我们从公司治理结构的失败、证券欺诈丑闻及环境灾难、社会灾难中一次又一次得到的教训。

在上述情况中，银行的声誉可能因其客户或同行的行为遭到破坏。

但是，对于银行而言，几乎没有什么任务比监测洗钱与恐怖主义融资活动更为困难。

银行只能通过尽职调查来了解客户的真实身份及其交易的实质，从而发现异常活动并在必要时予以跟踪。

20年以前，监管机构几乎不考虑上述活动的问题。

但在1988年，巴塞尔银行监管委员会（我有幸担任该委员会的主席）在一份简短的文件中列出了一些指导银行打击洗钱的基本原则。

这里有必要对这份报告的主要内容做一下回顾。

尽管这份文件是在17年前完成的，却切中了事情的要害。

## <<反洗钱与反恐融资指南>>

### 内容概要

2005年10月至2006年1月，中国人民银行反洗钱局派员专程赴英国调研反洗钱及反恐融资工作情况。在调研过程中，英方反洗钱专家择优推荐了《反洗钱与反恐融资指南》一书，并一致认为该书内容丰富、观点权威、资料翔实，对各国反洗钱监管工作具有很大的指导意义。

《反洗钱与反恐融资指南》是英国中央银行业务出版有限公司2005年出版的论文集，作者为17位深谙反洗钱监管业务的专家和学者。

该书旨在为各国的反洗钱监管业务提供最新的指导，交流各国的反洗钱监管经验。

全书共分为四个主要部分，收录了知名专家学者关于反洗钱及反恐融资的十四篇重要论文。

此外，该书附录还收录了金融行动特别工作组（FATF）《四十项建议》和《反恐融资九项特别建议》，以及对时任金融行动特别工作组执行秘书Alain Damais先生的专访。

## <<反洗钱与反恐融资指南>>

### 作者简介

理查德·普拉特 (Richard Pratt) 是金融业规则的咨询顾问。

普拉特先生为诸多监管机构提供建议或进行评估, 内容涉及诸多领域, 如反洗钱、资本市场规则、金融监管人员的管理和操作、国际监管合作以及其他监管问题。

同时, 他还就这些问题发表文章和演说。

他的业务范围包括欧盟、亚洲、中东和加勒比地区国家的规则。

普拉特先生此前任泽西城金融服务委员会主席。

他曾是国际证监会组织执行委员会成员和国际证监会多边备忘录起草小组成员。

他曾参加金融行动特别工作组对其反洗钱及反恐融资建议的重新审查。

他曾任伦敦国际金融期货期权交易所外事主管、财政部金融业规则领域的政策顾问。

他还是英国金融服务薪酬计划有限责任公司委员会成员。

## <<反洗钱与反恐融资指南>>

### 书籍目录

序言 导言 第一部分 反洗钱与反恐融资防控体系的设计 1 反洗钱与反恐融资监管概览 2 洗钱与恐怖融资风险的评估 3 让金融机构远离犯罪分子的控制 4 设计有效的“了解你的客户”制度 第二部分 反洗钱与反恐融资防控措施的有效执行 5 反洗钱防御体系的实施 6 银行执行有效的“了解你的客户”制度 7 全球银行的洗钱风险管理 8 在非金融机构中有效地执行“了解你的客户”制度 第三部分 关于反洗钱与反恐融资的不同观点 9 防止滥用支付系统 10 巴林王国——从中东地区看监管者的作用 11 反恐之战：检察官需要什么 第四部分 国际标准 12 欧盟与美国标准对外国监管者的影响 13 全球反恐融资进展评价 14 国际货币基金组织如何评估一国的反洗钱及反恐融资体系 附录1 金融行动特别工作组四十项建议 附录2 金融行动特别工作组反恐融资九项特别建议 附录3 专访金融行动特别工作组前执行秘书长阿兰·德梅 (Alain Damais) 先生编译后记

## <<反洗钱与反恐融资指南>>

### 章节摘录

插图：第一部分 反洗钱与反恐融资防控体系的设计1 反洗钱与反恐融资监管概览引言在银行业和金融市场中，隐藏非法交易收益的能力主要取决于金融中介所能发挥的作用。

金融中介的出现使洗钱活动变得更加容易，这是因为一个交易过程可以被分割开来，或者变得不是那么明显可见。

换句话说，金融中介通过消除交易双方之间的直接接触从而使交易发起方匿名化。

因此，金融中介成为犯罪组织和执法机构双方关注的焦点。

对犯罪分子来说，不管银行业或金融机构是否与犯罪分子有意合谋进而本身也参与犯罪活动，还是只出于管理无效和经营疏忽而允许非法交易的发生，银行业或金融机构的存在都增加了犯罪组织利用支付或信贷系统来实现犯罪目的，尤其增加了洗钱活动的可能性。

对执法部门来说，金融机构所掌握的大量信息对于识别或证实非法或犯罪组织和个人的存在方面至关重要。

意大利刑法规定洗钱为转换或转移通过有意识犯罪行为所获得的货币、物品和其他资产的行为。

洗钱分子从事洗钱活动的目的是为了防止这些物品或货币的犯罪来源被识别，从而使犯罪分子可以安然无恙地享受这些犯罪收益。

## <<反洗钱与反恐融资指南>>

### 编辑推荐

《反洗钱与反恐融资指南》为中国金融出版社出版发行。

<<反洗钱与反恐融资指南>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>