

<<金融机构反洗钱实用手册>>

图书基本信息

书名：<<金融机构反洗钱实用手册>>

13位ISBN编号：9787504948786

10位ISBN编号：7504948780

出版时间：2008-12

出版时间：中国金融出版社

作者：马经 编

页数：392

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>

## <<金融机构反洗钱实用手册>>

### 前言

洗钱是人类社会的“毒瘤”。

洗钱活动不仅帮助犯罪分子逃避法律制裁，助长并滋生新的犯罪，而且使资金游离于监管之外，扭曲正常的经济金融秩序。

随着全球经济金融全球化的发展，洗钱活动直接危及到国际金融体系的稳定与安全，甚至成为恐怖组织获取资金的重要渠道，已成为一大国际公害。

国际社会已积极行动起来。

20世纪80年代以来，美国、英国、澳大利亚等国家开始以立法的形式将洗钱活动确定为犯罪，加大打击的力度。

各类反洗钱国际组织纷纷组建，在反洗钱和反恐融资领域发挥重要作用。

各国加强了反洗钱的国际合作，多边协调反洗钱政策和行动，采取各种措施共同应对洗钱及恐怖活动。

作为负责任的大国，中国在反洗钱方面起步虽晚，但发展很快。

无论在反洗钱法制建设、机构设置，还是监管体系、案件查处、协调合作等方面都取得了显著的成绩。

在制度建设方面，《中华人民共和国刑法》及其修正案基本实现了与洗钱行为刑罚化国际标准的接轨。

《中华人民共和国反洗钱法》及其配套规章确立了反洗钱行政管理体制，为各部门、机构履行反洗钱职责或义务提供了坚实的制度保障。

在组织机构方面，人民银行系统已建立起自上而下的反洗钱组织体系，全国36个省一级派出机构设立了反洗钱处，专门成立了反洗钱监测分析中心，负责金融情报的收集、分析和移送工作，形成了覆盖全国金融业的反洗钱资金监测网络。

在监管和调查方面，逐步扩大了反洗钱监管工作领域，不断强化反洗钱合规管理的重要性，全面推行风险为本的监管原则，人民银行与其他执法、司法部门密切合作，成功破获了多起洗钱案件，打击洗钱犯罪及其上游犯罪成果斐然。

在机制建设方面，国内跨部门的协调合作机制日臻成熟，反洗钱国际合作深入开展，通过金融行动特别工作组（FATF）等平台参与国际规则的制定，有效维护了国家利益。

作为一项长期性的系统工程，反洗钱工作不能一蹴而就，我们对此应当保持清醒的认识。

尤其在当前经济金融环境日益复杂的情况下，反洗钱工作不确定性因素的影响将更加突出。

加强对洗钱问题的研究，有针对性地推进反洗钱是我国政府和金融机构乃至全社会亟待解决的现实课题。

## <<金融机构反洗钱实用手册>>

### 内容概要

此书分四篇：第一篇为基础篇，介绍了洗钱和反洗钱的基本理论、历史演变、表现形式、运行机制和国际合作等内容；第二篇为管理篇，介绍了金融机构反洗钱与合规管理、组织机构建设、人员配置、内部控制制度建设、培训和宣传、保密制度、内部监督检查等内容；第三篇为实务篇，分行业（银行、证券、保险）介绍了金融机构执行客户识别、记录保存和问题识别三大基本制度的操作要点，并引入了客户风险分类管理的方法；第四篇为监管篇，介绍了我国反洗钱监管的目标、手段及评估方法等内容。

## &lt;&lt;金融机构反洗钱实用手册&gt;&gt;

## 书籍目录

第一篇 基础篇第一章 认识洗钱第一节 洗钱的定义、特征和阶段第二节 洗钱的历史演变第三节 洗钱与恐怖融资第四节 洗钱的危害第二章 了解反洗钱第一节 反洗钱概述第二节 国际反洗钱的历史和发展第三节 反洗钱国际合作第四节 我国反洗钱的历史与发展第三章 金融机构与反洗钱第一节 金融机构反洗钱的必要性第二节 金融机构反洗钱义务第三节 金融机构涉及的洗钱风险第二篇 管理篇第四章 反洗钱与合规管理第一节 合规管理概述第二节 反洗钱与金融机构合规管理第五章 金融机构反洗钱组织建设与人员配置第一节 反洗钱组织机构建设第二节 反洗钱人员岗位设置第六章 金融机构反洗钱内部控制制度第一节 反洗钱内部控制第二节 反洗钱内部控制制度第七章 金融机构反洗钱培训与宣传第一节 金融机构反洗钱培训第二节 反洗钱宣传第八章 金融机构反洗钱保密管理第一节 反洗钱保密义务的法律依据第二节 反洗钱保密义务的内容第三节 反洗钱保密管理第九章 金融机构反洗钱内部监督检查第一节 反洗钱内部监督检查目的第二节 反洗钱内部监督检查制度第三节 反洗钱内部监督检查实施第四节 反洗钱内部监督检查报告的运用第三篇 实务篇第十章 客户身份识别第一节 客户身份识别的重要性和基本要求第二节 银行业金融机构客户身份识别第三节 证券业金融机构客户身份识别第四节 基金业金融机构客户身份识别第五节 期货业金融机构客户身份识别第六节 保险业金融机构客户身份识别第十一章 客户洗钱风险等级分类管理第一节 客户洗钱风险等级分类管理概述第二节 客户洗钱风险等级分类的方法第三节 客户洗钱风险等级分类管理措施第四节 客户洗钱风险等级分类的运用第十二章 客户身份资料与交易记录保存第一节 客户身份资料与交易记录保存的基本要求第二节 客户身份资料与交易记录保存具体措施第十三章 大额交易和可疑交易报告第一节 大额交易和可疑交易报告模式及制度的形成和发展第二节 大额交易报告第三节 银行业可疑交易识别第四节 证券期货业可疑交易识别第五节 保险业可疑交易识别第六节 涉嫌恐怖融资可疑交易识别第七节 大额交易和可疑交易报告管理第十四章 反洗钱协查管理第一节 反洗钱协查概述第二节 反洗钱协查的组织管理第三节 反洗钱协查的工作流程第四节 反洗钱协查的档案管理第四篇 监管篇第十五章 反洗钱监管概况第一节 国际反洗钱监管概况第二节 我国反洗钱监管概况第十六章 反洗钱非现场监管第一节 反洗钱非现场监管概述第二节 反洗钱非现场监管信息收集第三节 反洗钱非现场监管信息的分析评估第四节 反洗钱非现场监管措施第五节 金融机构配合反洗钱非现场监管的措施第十七章 反洗钱现场检查第一节 反洗钱现场检查的主要目的和内容第二节 反洗钱现场检查程序第三节 金融机构配合反洗钱现场检查的措施第十八章 反洗钱行政处罚第一节 反洗钱行政处罚的法律规定第二节 反洗钱行政处罚的程序第十九章 金融机构反洗钱绩效评估第一节 绩效评估的目的、原则和意义第二节 绩效评估指标体系的建立与管理第三节 绩效评估的实施第四节 绩效评估结果的应用附录 有关法规文件汇编中华人民共和国中国人民银行法中华人民共和国行政处罚法中华人民共和国反洗钱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报告涉嫌恐怖融资的可疑交易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调查实施细则(试行)反洗钱现场检查管理办法(试行)反洗钱非现场监管办法(试行)参考文献后记

## <<金融机构反洗钱实用手册>>

### 章节摘录

(三) 内部控制措施 内部控制措施是指金融机构为了确保反洗钱内部控制目标能够有效实现而制定并实行的各种政策及措施,旨在防范金融机构反洗钱工作所涉及的相关风险。

1.金融机构相关业务操作部门应当建立和健全客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存等方面的内部控制制度,合理设计业务流程和操作规范。

2.金融机构相关业务操作部门应当根据客户风险等级分类标准,按照客户的特点或者账户的属性,并考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素,划分风险等级,并在持续关注的基础上,适时调整风险等级。

3.金融机构相关业务操作部门应当建立和健全大额交易和可疑交易监测、分析、报告制度。

4.金融机构相关业务操作部门应当定期对辖属分支机构大额交易和可疑交易报告制度的执行情况进行监督管理,定期采集、监测、分析客户交易记录,检查是否按规定报告大额和可疑交易。

5.金融机构相关业务操作部门应当建立和健全反洗钱协查制度。

应遵循合法、效率和保密的原则,配合人民银行反洗钱调查工作或者侦查机关对洗钱案件的侦查工作。

不得向客户和其他无关人员泄露协查工作中获悉的任何信息。

6.金融机构相关业务操作部门应当建立和健全反洗钱保密制度。

按照反洗钱工作性质划分对反洗钱监控系统的访问权限,确保系统、数据的安全。

同时对报告可疑交易、配合中国人民银行调查可疑交易活动等有关反洗钱工作信息予以保密。

7.金融机构相关业务操作部门应当建立和健全反洗钱培训工作制度。

制订和落实年度反洗钱培训计划,确保员工了解和熟悉反洗钱法律法规、内部规定以及工作流程,明晰相关责任,全面提高员工反洗钱意识,增强反洗钱工作能力。

8.金融机构相关业务操作部门应当建立和健全反洗钱宣传制度。

分支机构应开展形式多样、内容丰富的反洗钱宣传活动,在全社会形成预防和打击洗钱活动的氛围,让公众了解金融机构履行反洗钱的法律义务,取得客户对反洗钱的配合。

9.金融机构技术支持部门应当建立和健全提供反洗钱工作技术保障的内控制度,从科技手段等方面协助本机构有效开展反洗钱工作。

<<金融机构反洗钱实用手册>>

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>