

2005

中国反洗钱报告

ZHONGGUO FANXIQIAN BAOGAO


 中国人民银行

2005

中国反洗钱报告

ZHONGGUO FANXIQIAN BAOGAO

 中国人民银行

 中国金融出版社

责任编辑：何 为
责任校对：刘 明
责任印制：裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

中国反洗钱报告.2005(Zhongguo Fanxiqian Baogao,2005)/
中国人民银行编. —北京：中国金融出版社，2006.6
ISBN 7-5049-4088-7

I .中… II .中… III .金融—刑事犯罪—研究报告—中国—2005
IV .D924.334

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 068022 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804(传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832,63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 汇元统一印刷有限公司

尺寸 210 毫米×285 毫米

印张 5.5

字数 102 千

版次 2006 年 6 月第 1 版

印次 2006 年 6 月第 1 次印刷

定价 80.00 元

如出现印装错误本社负责调换

主 编：项俊波

副 主 编：刘连舸 欧阳卫民

编 委：蔡忆莲 王燕之 王大伟

编写人员：张 雁 杨兰平 李 劲 郝向杰 陈邦来 徐慧星 杨文英
师永彦 陈熙男 曹作义 鲁 政 查 宏 张 鹿

序

洗钱是人类社会经济和政治生活中的一颗毒瘤，它危害国家稳定，损害社会公正和政府声誉，严重威胁社会安定和可持续发展。做好反洗钱工作不仅是打击违法犯罪、促进金融稳定、维护公平公正的市场经济秩序和树立科学发展观的客观需要，也是按照党的十六大和十六届四中全会要求，构建社会主义和谐社会，提高执政能力，全面推进小康社会建设的重要组成部分。

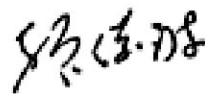
2005年，在党中央、国务院的正确领导下，中国人民银行认真组织协调国家反洗钱工作，依法指导和部署金融业反洗钱工作，加强反洗钱资金监测，圆满完成了全年工作任务，我国反洗钱各项工作都取得了重大进展，跃上了一个新的台阶。在立法方面，反洗钱法律体系建设取得重大进展，全国人大完成了《反洗钱法》的起草工作，中国人民银行草拟了《银行业金融机构反洗钱规定》、《证券、期货业金融机构反洗钱规定》及《保险业金融机构反洗钱规定》。在组织协调国家反洗钱工作方面，中国人民银行充分发挥国务院反洗钱工作部际联席会议的作用，与中华人民共和国公安部、外交部及其他有关部门紧密合作，相互配合，在预防、发现和打击贩毒、走私、腐败等各种严重违法犯罪活动方面发挥着重要作用。中国人民银行各分支机构也积极探索建立地方反洗钱部门间以及金融监管部门间的反洗钱工作协调机制。在国际合作方面，中国于2005年1月被金融行动特别工作组（FATF）接纳为观察员，并于11月接受了金融行动特别工作组对我国进行的预评估。中国人民银行还在上海成功举办了欧亚反洗钱与反恐融资小组（EAG）第二次全会，积极推动EAG区域反洗钱建设，参与国际反洗钱合作。在金融业反洗钱

监督检查方面，中国人民银行继续加大反洗钱现场监管力度，600多家分支行对3,000多个银行类金融机构进行了反洗钱现场检查。各分支行不断提高政策水平，创新监管手段，对检查中发现的违规现象依法进行了行政处罚，银行业金融机构执行和落实反洗钱规章制度工作的自觉性日益提高。在资金监测方面，中国人民银行对可疑资金的监测覆盖面大幅扩展，水平不断提高。在案件协查方面，中国人民银行与公安部门大力合作，侦破了多起涉嫌洗钱案件，有效打击了洗钱犯罪活动，为维护国家正常经济秩序做出了贡献。中国人民银行与公安部建立了打击洗钱犯罪协调会商机制，公安部向人民银行派驻联络员，成立了联络员办公室，加强了两部门打击洗钱犯罪活动的合作。中国人民银行会同国家外汇管理局做出启动反洗钱本外币统一管理工作的决定，将大大提高反洗钱工作效率。中国人民银行还在全国范围内开展了反洗钱宣传活动，提高了全社会对反洗钱工作的认知。

2006年，是奠定我国反洗钱法律基础的关键之年，也是我国反洗钱工作走向深入、全面开展的一年。2006年，反洗钱法律体系建设将取得重大进展，全国人大常委会已对《反洗钱法（草案）》进行了第一次审议，中国人民银行修订和制定的《银行

业金融机构反洗钱规定》、《证券、期货业金融机构反洗钱规定》和《保险业金融机构反洗钱规定》在公开征求意见后，预计在2006年下半年公布实施，反洗钱工作领域将从银行业扩展到证券业和保险业。反洗钱本外币统一管理工作即将完成，中国人民银行分支机构也将普遍设立反洗钱专门机构，监管力量也将大大增强。中国人民银行将继续探索反洗钱监管的手段和方法，严格依法行政，充分利用与公安机关的合作机制，狠抓可疑交易案件线索，提高可疑交易线索调查实效，争取通过反洗钱信息主动发现和破获一些重大的洗钱犯罪案件，打击和遏制严重犯罪和洗钱活动。中国人民银行还将继续加强研究反洗钱领域出现的新问题和重点问题，积极开展反洗钱宣传活动，加大培训力度，努力培养建立一支合格的反洗钱队伍，力争在广度和深度方面不断提升我国反洗钱工作整体水平。

中国人民银行副行长



二〇〇六年六月

目 录

第一章	反洗钱法制建设	1
第二章	反洗钱协调机制与组织机构建设	4
第三章	反洗钱监管	11
第四章	大额和可疑资金交易监测与分析	16
第五章	洗钱案件查处与案例分析	26
第六章	反洗钱国际合作	52
第七章	反洗钱宣传与研讨培训	59
附录一	2005年反洗钱工作大事记	67
附录二	反洗钱主要法律、法规、规章与文件一览表	73

专栏

专栏 2.1	反洗钱工作部际联席会议制度简介	6
专栏 2.2	地方反洗钱协调机制的建立	7
专栏 2.3	国家禁毒委员会简介	8
专栏 3.1	2005年反洗钱现场检查	15
专栏 4.1	中国反洗钱监测分析中心涉嫌洗钱行为举报须知	24
专栏 5.1	上海“1·17”特大地下钱庄案	35
专栏 5.2	北京“6·19”非法买卖外汇案	35
专栏 5.3	广东省打击地下钱庄“秋季行动”	38
专栏 5.4	禁毒人民战争	39
专栏 5.5	首届中美反涉毒洗钱研讨会	40
专栏 5.6	浙江台州“六合彩”赌博案	41
专栏 5.7	反洗钱协调会商机制	42
专栏 5.8	公安部派驻中国人民银行联络员	43
专栏 5.9	福建泉州蔡建立、蔡怀泽洗钱案及分析	44
专栏 5.10	“10·12”银行内部人员洗钱案及分析	46
专栏 5.11	湖南郴州“住房公积金第一案”及分析	48
专栏 5.12	珠海市拱北口岸非法跨境汇兑活动情况及分析	50
专栏 6.1	全国人大常委会批准《联合国反腐败公约》	54
专栏 6.2	金融行动特别工作组“40+9项”反洗钱反恐融资国际标准	57

表

表 2.1	金融部门反洗钱岗位人员统计	9
表 7.1	我国反洗钱宣传活动统计	60
表 7.2	反洗钱研讨和培训情况统计	64

图

图 4.1	2005 年数据报送机构工作开展情况	17
图 4.2	2005 年各类报送机构的覆盖情况	18
图 4.3	2003—2005 年外汇大额资金交易报告数量统计	19
图 4.4	2005 年大额资金交易报告月度趋势	20
图 4.5	2004—2005 年人民币可疑交易报告数量统计	21
图 4.6	2003—2005 年外汇可疑资金交易报告数量统计	22
图 4.7	2005 年可疑资金交易报告月度趋势	23
图 5.1	2005 年中国人民银行及其分支机构反洗钱行政 调查地区分布情况	27
图 5.2	2005 年国家外汇管理局及其分支机构反洗钱行 政核查地区分布情况	29
图 5.3	2005 年中国人民银行及其分支机构向公安机关 移送涉嫌洗钱犯罪线索地区分布情况	31
图 5.4	2005 年国家外汇管理局及其分支机构向公安机 关移送涉嫌洗钱犯罪线索地区分布情况	32
图 5.5	2003—2005 年全国破获涉嫌洗钱案件情况	33
图 5.6	2005 年中国人民银行和国家外汇管理局协助警 方破获洗钱案件地区分布情况	34
图 5.7	2002—2005 年打击地下钱庄情况	37