

【法规学习】

金融机构洗钱风险 自评估指引解读

★★★★★

要点梳理

中国人民银行于2025年10月发布的新《金融机构洗钱风险自评估指引》（以下简称“新《指引》”）为反洗钱自评估工作带来了重大变革。接下来，将为大家梳理法规核心要点。

二、新《指引》核心变化解读（上）

01 四大原则

- 全面性原则：覆盖所有经营地域、客户、产品业务、渠道以及境内外所有机构；
- 客观性原则：以客观公正的态度收集有关数据和资料，以充分完整的事实为依据；
- 动态性原则：根据经营管理、外部环境、监管法规、洗钱风险状况等变化及时调整；
- 匹配性原则：自评估的方式与程度应当与自身经营规模和业务特征相匹配。

02 风险范畴扩容

- 要求：自评估需涵盖洗钱、恐怖融资、规避定向金融制裁三类风险因素。
- 示例：跨境业务需评估交易对手是否涉及制裁高风险国家（如敏感物项贸易）。
- 依据：直接对应新《反洗钱法》第四十条“反洗钱特别预防措施”。

03 评估方法具象化

- 逻辑：从内外部案例（如监管提示、通报案例和媒体报道等）提炼风险因子，拆解为“地域环境+客户+产品+渠道”多维度，制定自评估指标。
- 示例：“产品具有多层嵌套的复杂产品结构，存在掩盖资金来源的风险”场景，可细化为底层资产不透明、资金划转链路隐蔽、权责主体模糊、穿透式核查困难等风险因素。
- 目的：解决旧版“风险场景模糊”问题，使评估更贴近实际业务。

