

国家反洗钱行政主管部门—中国人民银行的使命与责任

在当今全球化和信息化飞速发展的时代，金融领域的活动日益复杂多样，如同一张紧密交织的网络，渗透到经济生活的方方面面。然而，这张繁荣的金融网络下，也隐藏着一个严重的隐患——洗钱活动。

洗钱，简单而言，就是将非法获取的资金通过一系列看似合法的金融操作，使其来源和用途变得模糊不清，从而达到掩饰、隐瞒其非法性质的目的。这一行为就像病毒一样，侵蚀着金融体系的健康肌体，对金融秩序、经济发展以及社会稳定造成了多方面的严重危害。

从金融秩序的角度来看，洗钱活动破坏了正常的金融交易规则和监管体系。大量非法资金混入合法的金融流通渠道，混淆了资金的真实流向，使得金融机构难以准确评估和管理风险。一些不法分子利用金融机构进行洗钱操作，可能引发金融机构内部管理的混乱，影响金融机构的信誉和形象。例如，一些非法组织或个人可能通过虚构交易、操纵市场等手段，将黑钱洗白，这不仅扰乱了金融市场的正常秩序，还可能引发金融市场的波动，进而影响整个金融体系的稳定。

经济发展方面，洗钱活动扰乱了市场经济的公平竞争环境。那些不法分子通过洗钱手段，将非法所得投入合法的商业活动中，试图获取不正当的经济优势。他们在市场上进行的不正当竞争行为，损害了其他合法经营者的利益，破坏了市场资源的合理配置。这种不公平的经济秩序，会阻碍经济的健康可持续发展，削弱整个国家经济的活力和竞争力。

而从社会稳定的层面分析，洗钱活动往往与各种严重犯罪活动紧密相连。毒品交易、黑社会性质犯罪、恐怖活动等，这些危害社会安全的行为，都需要大量的非法资金支持。洗钱活动为这些犯罪行为提供了资金掩护，使犯罪组织得以持续从事违法犯罪活动，严重威胁社会的治安和稳定。此外，洗钱活动还可能导致社会资源的错配，使资源流向非法和有害的领域，进一步破坏社会的和谐与发展。正因如此，反洗钱工作成为了维护金融秩序和稳定的关键防线，需要各方共同努力，形成全方位、多层次的防控体系。

在这一体系中，中国人民银行作为国家反洗钱的行政主管部门，肩负着重要的使命和责任。它的反洗钱工作主要体现在多个关键方面。

一、核心使命

中国人民银行的根本使命是预防、遏制和打击洗钱及相关犯罪活动，以此达到以下宏观目标：

1、维护国家金融稳定与安全：洗钱活动会扭曲市场信号，助长金融风险，甚至可能引发系统性金融风险。反洗钱是维护金融体系健康的第一道防线。

2、维护社会公平正义与司法秩序：洗钱是上游犯罪（如腐败、毒品、走私、恐怖融资、电信诈骗等）的“下游通道”。有效打击洗钱，就是切断犯罪活动的资金链，使其“得不偿失”，从而从经济根源上打击犯罪。

3、履行国际义务与维护国家声誉：中国是国际反洗钱组织金融行动特别工作组（FATF）的成员国有义务建立并执行符合国际标准的反洗钱体系。央行牵头这项工作，直接关系到我国在国际社会的金融信誉和形象。

二、主要职责与责任

为完成上述使命，中国人民银行依据《中华人民共和国反洗钱法》等相关法律法规，肩负着以下几项具体且关键的责任：

1、制度建设与规则制定

起草和制定反洗钱法规：牵头起草反洗钱领域的法律、行政法规，并制定和发布具有强制力的部门规章、规范性文件（如《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》等），为整个国家的反洗钱工作建立法律和规则框架。

发布政策指引：向金融机构发布反洗钱工作的业务指引，指导它们如何具体执行客户身份识别、可疑交易分析等操作。

2、监督管理与检查

监督管理义务机构：“义务机构”不仅包括银行，还涵盖证券公司、保险公司、支付机构（如支付宝、微信支付）、信托、期货公司、信用卡公司等所有金融机构，以及特定的非金融机构（如房地产开发商、贵金属交易所、律师事务所、会计师事务所等）。央行确保这些机构都建立起有效的内部控制制度。

实施现场与非现场检查：组织对义务机构进行反洗钱工作的现场巡查和非现场监测，评估其反洗钱体系的完备性和有效性。对违反反洗钱规定的机构，依法给予警告、罚款甚至责令停业整顿、吊销执照等处罚。

3、接收、分析与移送可疑交易报告

运营中国反洗钱监测分析中心：该中心是央行的直属事业单位，是中国反洗钱体系的“数据心脏”。

接收大额和可疑交易报告：依法接收所有义务机构报送的大额交易和可疑资金交易报告。

分析研判：利用先进的技术手段和海量数据，对接收到的报告信息进行专业分析、筛选和研判，从中发现涉嫌洗钱、恐怖融资及其他犯罪的线索。

移送线索：经分析后认为涉嫌犯罪的线索，依法移送至公安部、国家安全部等侦查机关进行立案调查。

4、调查与协查

进行行政调查：在发现可疑交易活动时，央行及其分支机构有权对相关机构和个人进行必要的调查，询问、查阅、复制相关文件和资料，以及进行临时冻结账户等紧急措施（需经严格审批）。

协助司法侦查：为公安机关、检察院、法院等司法部门的反洗钱案件侦查、起诉和审判工作提供专业支持和数据分析协助。

5、国际合作与交流

负责对外联络：作为中国反洗钱的牵头部门，代表中国与 FATF、埃格蒙特集团（全球金融情报机构联盟）、世界银行、国际货币基金组织以及其他国家的金融情报机构（FIU）进行交流与合作。

信息交换：在符合我国法律和双边协议的前提下，与其他国家的 FIU 交换与洗钱、恐怖融资相关的信息和情报。

6、宣传与培训

提升全社会反洗钱意识：组织开展反洗钱宣传和教育活动，提高金融机构、特定非金融机构从业人员以及社会公众对洗钱危害的认识和识别能力。

组织行业培训：指导和推动反洗钱领域的专业人才培养和队伍建设。

风险提示：本信息不构成任何投资建议，投资者不应以该等信息取代其独立判断或仅根据该等信息做出决策。我们力求本材料信息准确可靠，但对这些信息的准确性或完整性不作保证，亦不对因使用该等信息而引发的损失承担任何责任。