



(2021年4月15日中国人民银行令〔2021〕第3号公布 自
2021年8月1日起施行)

第一章 总 则

第一条 促 怖
， 怖 ， 《
》 《 》 《
怖 》等 ， 定本办 。

第二条 本办 的

：

() 、 策 、 村
、 村 、 村 ；



() 、 、 ；

() 保 、 保 产 ；

() 、 产 、 财 、
、 车 、 、 币 、
贷 、 财 ；

() 定并 布 当 怖
的 。

、 、 、
贷 从 、 、 保 代
保 的 ， 本办 的
定。

第三条

怖 。

第四条

当按 定 怖
部 ， 怖 ，
的 ， 搭 ，



定部 并 备 ， 怖

。

第五条 怖

得的 ， 当 保 ， 定不
得 。

第二章 融机构反洗 和反恐怖融资

内部控制和 管理

第六条

当按 定， 本

怖 ， 怖 部

。

第七条

当 部层 怖

，定 不定 怖 ，

层 定 10 ， 报

地 。

怖 当 本

，充 、地 、 道等

的 变 ，并 怖



报、部的等。
采、办产、，
的怖变，当
怖。

当定查不怖
程标。

第八条 当本别出的
怖，层，定
的策，并变措
调。

当怖本
，程；别的
，当采措，低；别的
低，采措；超出
不得，的，
当并报，必。

第九条 当部定部
怖。





第十二条 当 部层 定 的
怖 安 ，包 调查、 怖
， 怖 的 程 ，并
保 点 。

怖 当
并 。

第十三条 当
(地) 定 的 ， 本办 ；
(地) 的， 定。
本办 的 比 (地)的 定 ，
但 (地)
本办 的， 当采 当的补充措
怖 ，并 报 。

第十四条 当按 定， 部
的 ， 调查、
保存、大 报 等 。



第十五条 当按 的 定报

怖 。 当 的

、 、 。

第十六条 的，

部 当按 地

报 (地

) 怖 。

第十七条 的， 当按 定

地 报：

() 定 订 怖 部
的；

() 怖 的 、
部 部 调 的；

() 怖 的 大
的；



() 到当地 当
部 的 怖 的 查、 处
、 调查 大 的；

() 报 的 。

第三章 反洗 和反恐怖融资监督管理

第十八条 当 本
， ， 不
的 。

出 报 怖
。

第十九条 怖 的 ，
按 定程 ，
怖 的 查。

的 怖 查，
查 的 。



第二十条

怖 查， 当 怖 定， 按
查 程 定 。

第二十一条

查 程 定， 地 查 ， 点
的 ；

() 怖 案 的 ；

() 怖 的 ；

() 常 、 报 等 ， 存 大
的 ；

() 当 点 的 。

第二十二条

场 怖 查的， 按 定
， 出 ； 查 、 、 ，
被 、 的 、 存； 查
、 怖
的 。



第二十三条

报 的 怖 ， 当 常 得 的
， 怖 的
。

第二十四条

本 ，
当 、地 、 的 怖
， 采 怖 的 础 ，
、 怖
。

第二十五条

怖 ，
怖
场 。

场 当 《
表》（ 1） 《 》（ 2），
本 （ 部） 长（ ） 长（ ）
， 5 《 》 达被
的 。



被 的
必 的 ， 场采 的 。
场 ， 的
不得 2 ， 并出 。
场 ， 当
《 》 (3) ， 的
被 的 。

第二十六条

，
采 、 、 等措
。 程 ， 存 怖
怖 定的，
当 查。

第二十七条

存 怖 ，
怖 存 ，
的， 部 ，
出《 》 (4) ， 采
必 的 措 ， 促 。



， 本 怖
出 答 ； 不 出答 的，
地 ， 长 出答 。

第二十八条 怖 的 ，

怖 不到 、 出
等 ，
、 、 部 。

第二十九条 ，

当 《 表》 《 》 。

、 、 ， 当 本 （ 部）
长 （ ） 长 （ ） ； 部
的， 当 本 （ 部） 部 。

《 》 当 2 达被
。 的， 当 场
达 《 》 。



， 不
 得 2 。 ， 当 《 》 (5)
 并 被 。

第三十条 、 怖 策

第三十一条

，
 当 《 表》 《 》， 本
 (部) 长 () 长 () 。
 《 》 当 5 达
 。 的， 当
 场 达 《 》 。

， 不
 得 2 ， 并出 。

当 ， 必
 ， 《 》 。



第三十二条

当持
的，
的，查步采
措。

第三十三条

处，程部的
大、的，当处定抄
部地
。

第三十四条

定程超定
出的。出的
出辩，的，
当采。

第四章 法律责任

第三十五条

从
的，本办定的，按《
》第的定处。



第三十六条

本办 定的，

地 按 《

》第 、第 的 定 处 ； 别不

， 处 。

() 本 定的，

报 ， 按 定 处

出 。

第五章 则

第三十七条

本办 第 第 、第

第 的 定。

第三十八条 本办

。

第三十九条 本办

2021 8 1 。

怖 定 本办 不 的，按 本办

。《 办 () 》([2014]

344) 。

:

1. 表



2.

3.

4.

5.

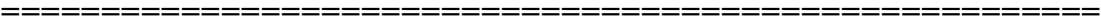


____ []

	称	
	(打√)	<input type="checkbox"/> 场 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
		长: 成 :
	备	
	部	
	(部) 导	



_____ []



(称):

《 _____ 》《 _____ 》

《 _____ 》等 _____ (部) 单

_____ , _____ :

_____ : _____ 场

(打√)

:

:

:

长:

成 :

单 的 _____ :

单 _____ , 并 必 的 _____ 。

()

备 : 本 _____ , _____ , _____ 。





3

____〔〕

(称):

 (部) _____
 单 (场 □ □)
, 此 出 :

()



4

_____〔 〕

=====

(称):

(部)

单 存 ,

此 :

()



		地点	
	称:		
	被 :		
:			

: ()

被 : ()

