

图解金融机构反洗钱法律制度体系及反洗钱义务

作者：俞佳琦 | 李婧怡 | 温喻

随着中国人民银行联合其他七部委发布的《反洗钱特别预防措施管理办法》于 2026 年 2 月 16 日起施行，中国的反洗钱法律制度已形成了较为完善的监管框架和法律责任体系，并对接 FATF 国际标准。

下文以图表形式对我国反洗钱法律法规体系以及金融机构的反洗钱义务和责任进行系统梳理，以飨读者。

.....
如您需要了解我们的出版物,
请联系:

Publication@llinkslaw.com

图解金融机构反洗钱法律制度体系及反洗钱义务

一、我国反洗钱法律体系梳理

法律

《反洗钱法》
(2025 年 1 月 1 日
实施)

反洗钱制度基础

司法解释

《关于办理洗钱刑事案件的解释》
(2024 年 8 月 20
日实施)

明确自洗钱、他洗钱标准
细化主观明知判断依据

《反洗钱特别预防
措施管理办法》
(2026 年 2 月 16
日实施)

规定反洗钱特别预防措施
确定三大重点监控名单

《金融机构客户尽
职调查和客户身份
资料及交易记录保
存管理办法》
(2026 年 1 月 1 日
实施)

规定尽职调查方式
明确资料保存要求

《金融机构客户受
益所有人识别管理
办法》(2026 年 1
月 20 日实施)

规定受益所有人识别方式

部门规章

《受益所有人信息
管理办法》(2024
年 11 月 1 日实施)

规范受益所有人登记备案
工作

《金融机构大额交
易和可疑交易报告
管理办法》(2017
年 7 月 1 日实施, 修
订版 2025 年 12 月 1
日实施)

扩充适用主体范围
完善甄别和报告流程

《金融机构反洗钱
和反恐怖融资监督
管理办法》(2021
年 8 月 1 日实施, 修
订版 2025 年 12 月 1
日实施)

扩大监管覆盖范围
明确金融机构反洗钱总体
要求

《银行业金融机构
反洗钱和反恐怖融
资管理办法》
(2019 年 1 月 29 日实
施)

专门规定银行业反洗钱义
务
规定银行业体系的监管措
施

《关于落实〈金融
机构反洗钱和反恐
怖融资监督管理办
法〉有关事项的通
知》(2025 年 12
月 1 日实施)

明确监管分工、监管理念
细化金融机构KYC要求

规范性文件

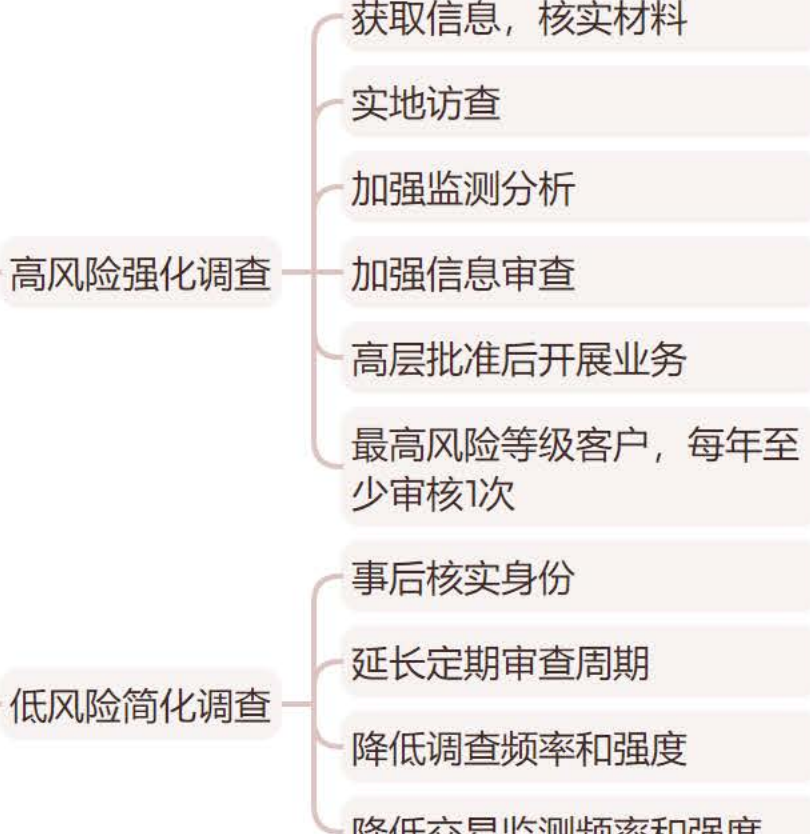
《金融机构洗钱风
险自评指引》
(2025 年 11 月 1 日实
施)

2026 年 4 月 30 日前提交自
评估报告
列示了 11 类需重点关注的高
风险客户特征
列示了 10 类需单独划分的高
风险产品业务类型, 并按行
业细分了风险因素
明确涵盖洗钱、恐怖融资和
规避防扩散定向金融制裁三
类风险的统一评估框架
明确评估频率要求, 并新增
六类需开展专项评估的情形

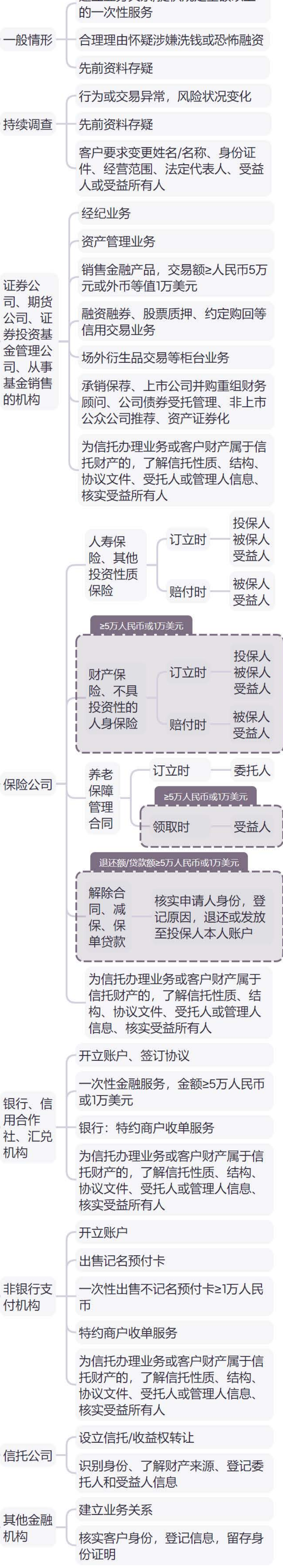
二、金融机构反洗钱义务梳理

1、客户尽职调查

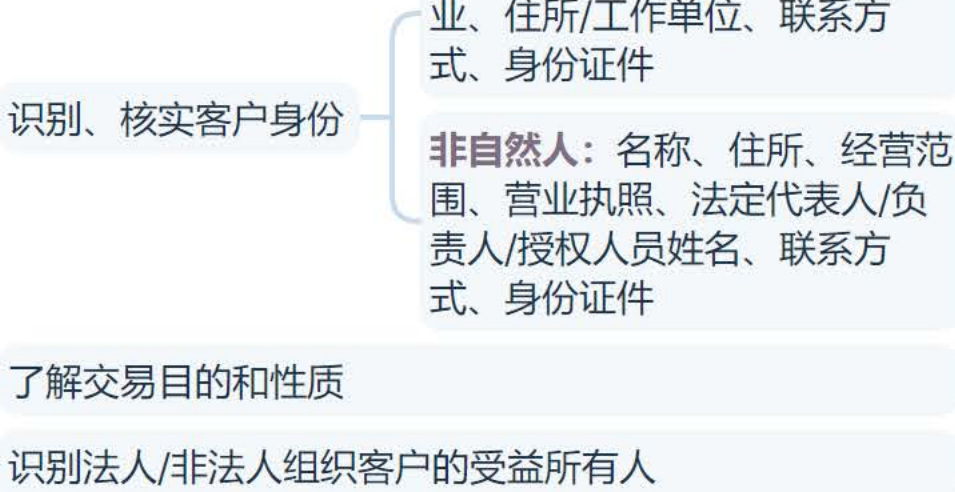
基于风险原则



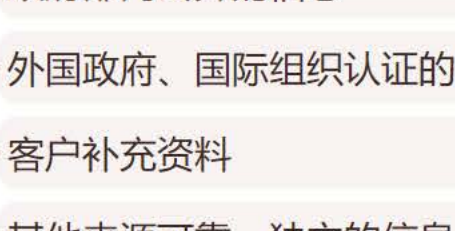
尽职调查情形



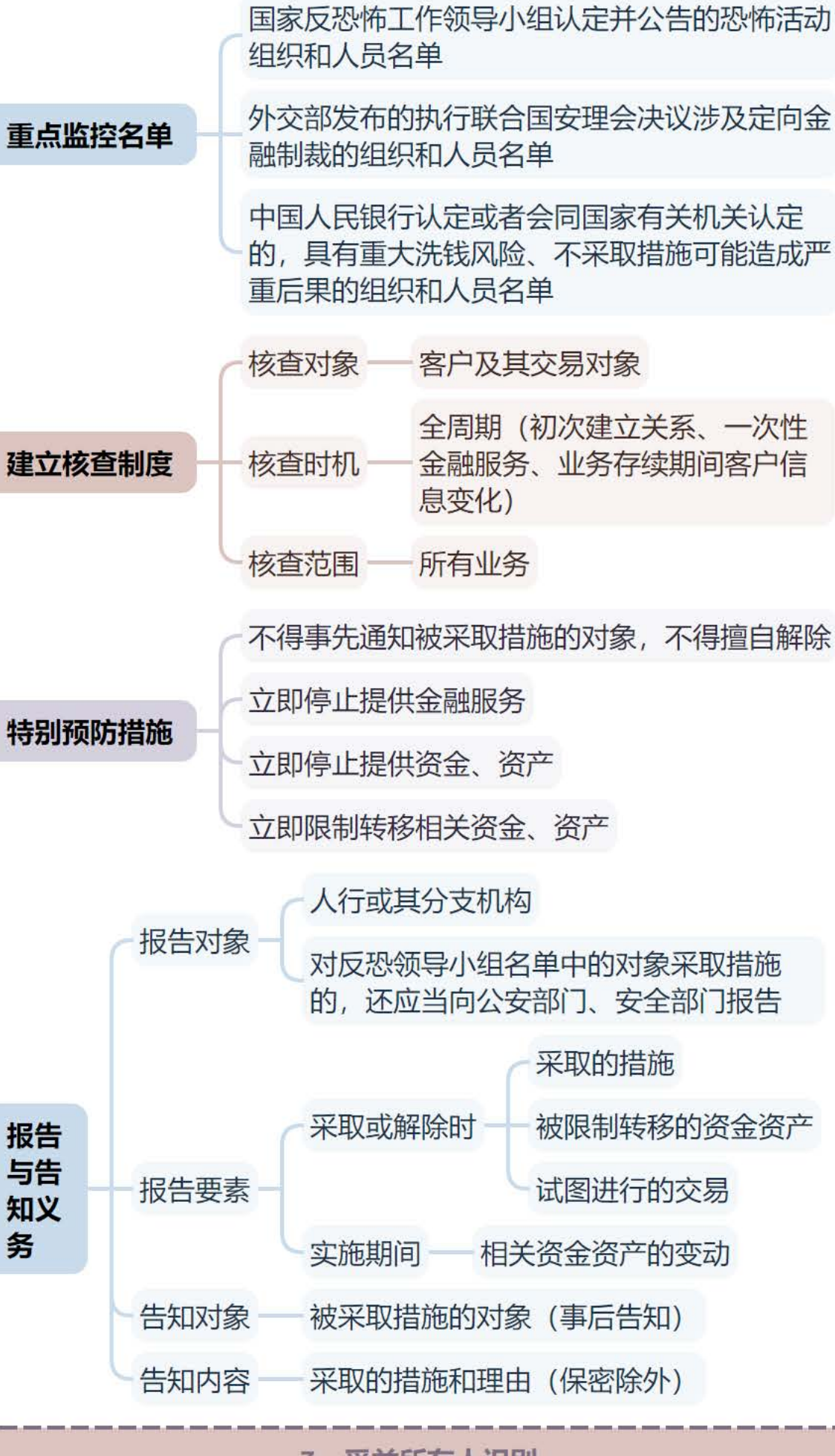
尽职调查措施



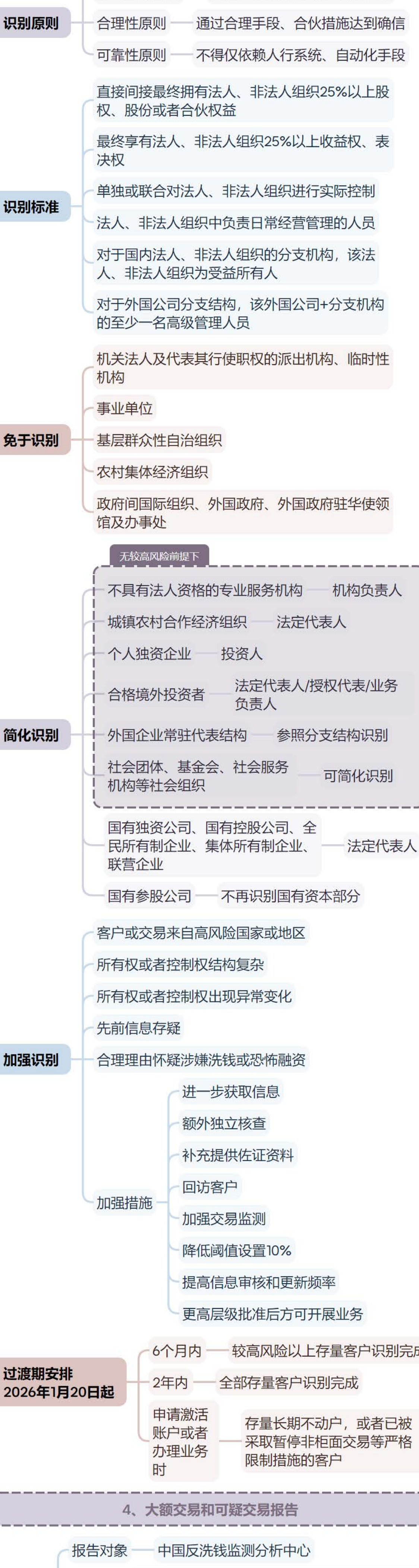
尽职调查资料来源



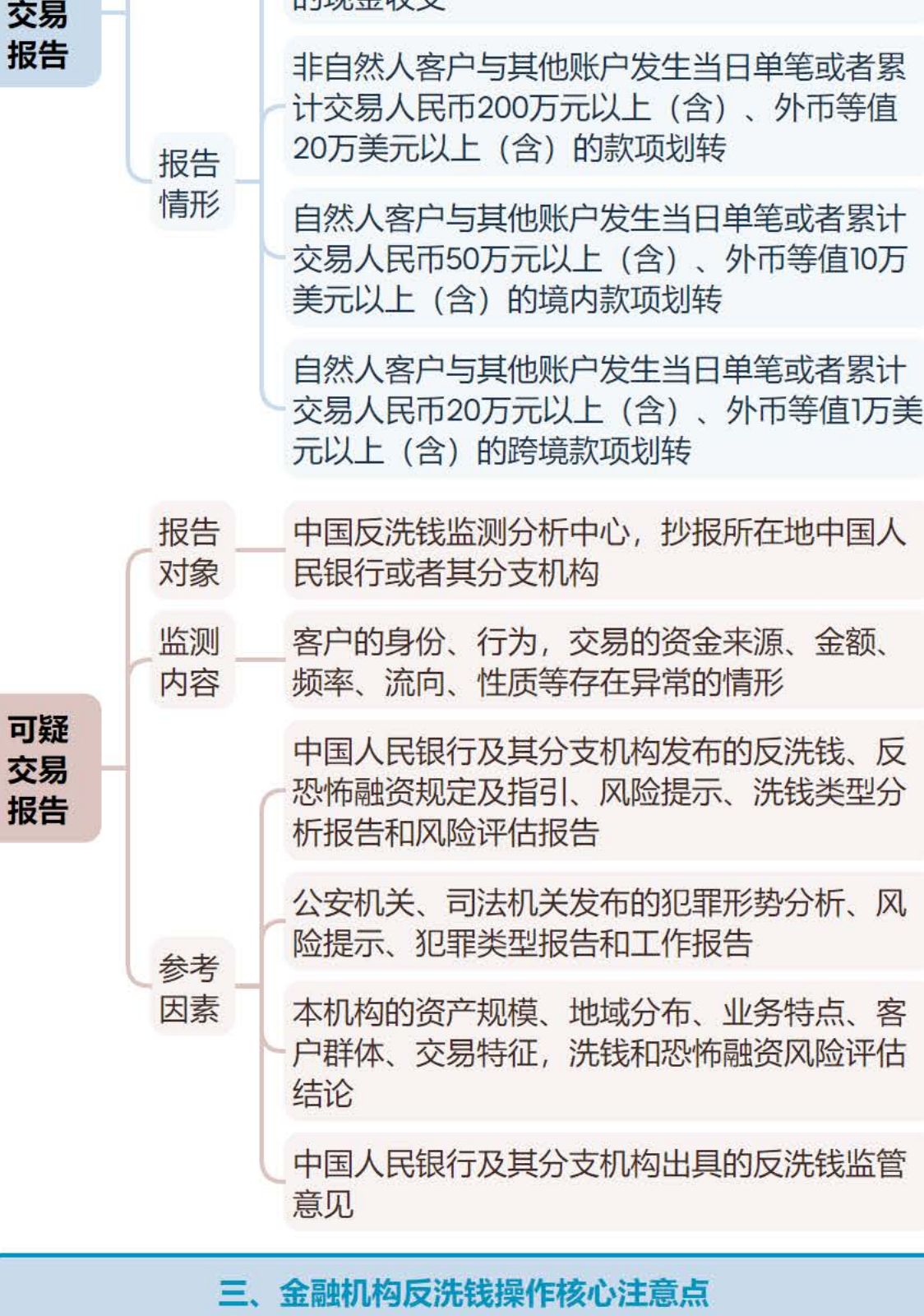
2、反洗钱特别预防措施



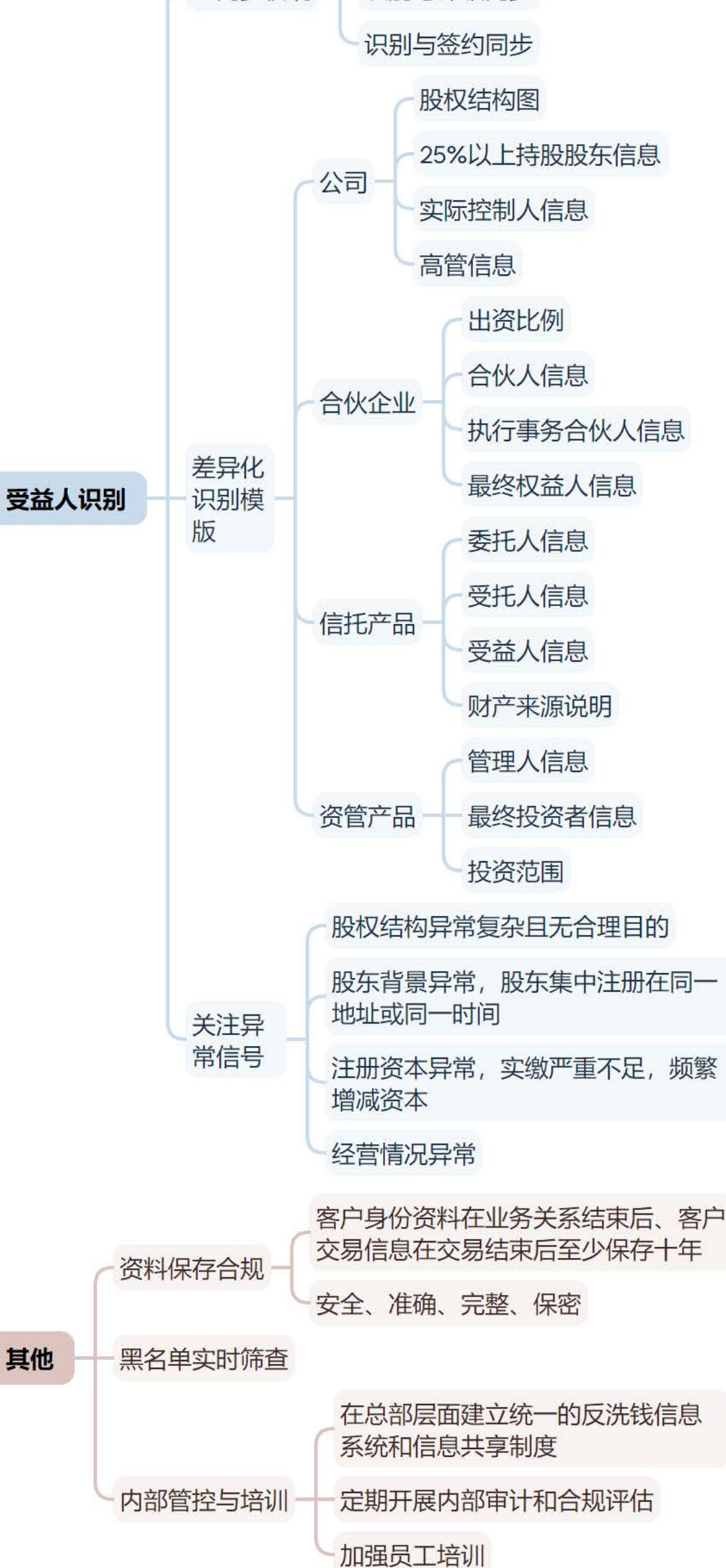
3、受益所有人识别



4、大额交易和可疑交易报告



三、金融机构反洗钱操作核心注意点



如您希望就相关问题进一步交流，请联系：



俞佳琦
+86 21 3135 8793
elva.yu@llinkslaw.com

如您希望就其他问题进一步交流或有其他业务咨询需求，请随时与我们联系: master@llinkslaw.com

上海

上海市银城中路 68 号
时代金融中心 19 楼
T: +86 21 3135 8666
F: +86 21 3135 8600

北京

北京市朝阳区光华东里 8 号
中海广场中楼 30 层
T: +86 10 5081 3888
F: +86 10 5081 3866

深圳

深圳市南山区科苑南路 2666 号
中国华润大厦 18 楼
T: +86 755 3391 7666
F: +86 755 3391 7668

香港

香港中环遮打道 18 号
历山大厦 32 楼 3201 室
T: +852 2592 1978
F: +852 2868 0883

伦敦

1/F, 3 More London Riverside
London SE1 2RE
T: +44 (0)20 3283 4337
D: +44 (0)20 3283 4323



www.llinkslaw.com



Wechat: LlinksLaw

本土化资源 国际化视野

免责声明:

本出版物仅供一般性参考，并无意提供任何法律或其他建议。我们明示不对任何依赖本出版物的任何内容而采取或不采取行动所导致的后果承担责任。我们保留所有对本出版物的权利。

© 通力律师事务所 2026