

中國反洗錢法

研究

賈岳旺

ZHONGGUO FANXIQIANFA YANJIU

徐汉明 赵慧 著

知识产权出版社

中国反洗钱法研究

徐汉明 赵 慧 著

知识产权出版社

内容提要

本书以《中华人民共和国反洗钱法》为蓝本,研究该法具体条文在我国的演变过程,评述反洗钱立法过程中的争议问题,对反洗钱法及其配套规章进行了详细的分析和论证,并介绍我国反洗钱工作的经验以及国外相关立法,还就如何完善我国相关立法提出建议。

本书可供相关学习者、研究者、实务工作者参考使用。

责任编辑:刘睿
文字编辑:唐学贵 刘睿

责任校对:董志英
责任出版:杨宝林

图书在版编目(CIP)数据

中国反洗钱法研究/徐汉明,赵慧著.—北京:知识产权出版社,2007.10

ISBN 978-7-80198-770-9

I. 中… II. ①徐…②赵… III. 反洗钱法—研究—中国 IV. D92.284

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第161806号

中国反洗钱法研究

徐汉明 赵慧 著

出版发行:知识产权出版社

社址:北京市海淀区马甸南村1号

网 址: <http://www.ipph.cn>

发行电话:010-82000893 82000860 转 8101

责编电话:010-82000860 转 8113

印 刷:北京市兴怀印刷厂

开 本:880mm×1230mm 1/32

版 次:2008年1月第1版

字 数:366千字

ISBN 978-7-80198-770-9/D·533

邮 编:100088

邮 箱:bjb@cnipr.com

传 真:010-82000893

责编邮箱:liurui@cnipr.com

经 销:新华书店及相关销售网点

印 张:13.25

印 次:2008年1月第1次印刷

定 价:30.00元

版权所有 侵权必究

如有印装质量问题,本社负责调换。



作者简介

徐汉明，1951年10月生，湖北省鄂州市人，经济法硕士、经济学博士、全国检察业务专家、国家检察官学院师资库入库人选。现为湖北省人民检察院常务副检察长，兼任华中科技大学博士生导师、中南财经政法大学硕士生导师，武汉大学、中南民族大学教授，中国法学会国际刑法学会、刑法学研究会、检察学研究会理事，湖北省法学会副会长、学术委员会委员。长期从事法律、检察实务及产权制度创新理论研究，先后在《法学评论》、《经济评论》、《中央党校学报》、《中国刑事法杂志》、《江汉论坛》、《人民检察》等刊物发表《论死刑兴衰演进的动因及本质》、《我国非法证据排除规则设置研究》、《履行〈联合国反腐败公约〉与我国刑事诉讼制度之完善》、《论中国农业发展的土地持有产权机制创新》、《我国洗钱犯罪的现状与刑事立法问题探讨》等论文150余篇。主要著作有：《现代物权与产权制度改革》、《中国农民土地持有产权制度研究》、《经济犯罪新论》（合著）、《刑法新罪名通论》（合编著）、《中国反洗钱立法研究》（合著）。参加中央“马克思主义经典著作基本观点研究”课题组并具体承担“马克思主义经典作家关于农业和农民问题的基本观点研究”子课题，主持完成全国人大反洗钱立法重点研究课题“中国反洗钱立法研究”以及最高人民法院“诉讼检察监督效力研究”、“检察一体化研究”、“完善民事诉讼法律监督程序的立法建议”等6个国家级重点检察研究课题。



作者简介

赵 慧，1976年11月生，湖北监利人，全国检察理论研究人才。1995年至2005年求学于武汉大学，先后获得法学学士、法学硕士和法学博士学位，现就职于湖北省人民检察院公诉一处，兼任复旦大学中国反洗钱研究中心特约研究员、中南财经政法大学刑事法律研究所研究员、江西科技师范学院法学院讲座教授。主要著作有：《刑法上的信赖原则研究》（独著，武汉大学出版社）、《贪污贿赂犯罪司法适用》（合著，法律出版社）、《中国反洗钱立法研究》（合著，法律出版社）、《刑事审判的价值取向》（合著，武汉大学出版社）、《刑法》（合译，武汉大学出版社）、《公务贿赂犯罪研究》（参编，中国长安出版社）等，在《法学评论》、《政治与法律》等刊物发表论文40余篇。


序

近年来，中国反洗钱斗争取得了阶段性的重大成果。2006年10月31日，全国人大常务委员会第二十四次会议通过了《反洗钱法》。中国人民银行作为反洗钱行政主管部门，为配合反洗钱法实施，联合或者单独出台了《金融机构反洗钱规定》、《反洗钱调查实施细则（试行）》、《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》等规章制度。这些反洗钱规章制度与反洗钱法共同形成了中国特色反洗钱法律体系。它们充分借鉴了国内外反洗钱立法经验，具有开放性和时代性，必将对于规范资金流动、维护正常的交易秩序以及惩治腐败行为起到积极作用。2007年6月28日，在法国召开的金融行动特别工作组全体会议以协商一致方式同意中国成为该组织正式成员。这意味着中国反洗钱/反恐融资工作进入了一个新阶段。中国成为FATF正式成员，进一步强化了FATF标准的普遍性与权威性，有利于中国按照FATF建议标准完善我国反洗钱/反恐融资制度，不断深化我国与其他国家和国际组织反洗钱/反恐融资领域的合作，为维护世界和平，促进全球和谐发展作出贡献。

在这样的背景下，对我国现有反洗钱法律规范加以整理和研究，既是贯彻实施反洗钱法的现实需要，也是完善反洗钱法律制度的客观要求。两年前，徐汉明等同志完成了中国第一部反洗钱立法研究专著。两年来，徐汉明博士和赵慧博士始终关注反洗钱法基础研究，并多次应全国人大预算工作委员会的邀请，就反洗钱法审议过程中的若干重大问题提出立法建议，有些主张得到了立法机关的肯定。同时，针对反洗钱法实施过程中出现的问题，他们通过对国内外有关法律制度的比较分析，对于反洗钱法的实施及其配套法律规范的制定也形成了自己独到的看法。正因为具有优势条件，他们

序 在工作之余着力对反洗钱法进行研究，最终形成了反洗钱法研究姊妹篇——《中国反洗钱法研究》一书。

《中国反洗钱法研究》以《中华人民共和国反洗钱法》为蓝本，又不囿于反洗钱法文本，考察了反洗钱法具体条文在我国的演变过程，评述了反洗钱立法过程中的争议问题，对反洗钱法及其配套规章进行了详细的分析和论证，介绍了我国反洗钱工作的经验以及国外相关立法，并就如何完善我国反洗钱法律规范提出了具体建议，是一本详细评介反洗钱法的专著。尽管该书的论点未必尽善，但它的出版无论对于深入研析反洗钱法，还是快速掌握反洗钱法基础知识，都具有重要意义。因而特缀数语，向广大读者推荐，是为序。



2007. 9. 1 于珞珈山

目 录

第一章 反洗钱法的宗旨	(1)
一、反洗钱法宗旨的法制化	(1)
二、反洗钱法宗旨的国外立法	(6)
三、反洗钱法宗旨的完善	(13)
第二章 反洗钱行为	(17)
一、反洗钱行为的法制化	(17)
二、反洗钱行为的国际立法	(20)
第三章 反洗钱主体及其反洗钱义务	(22)
一、反洗钱主体及其反洗钱义务的法制化	(22)
二、特定非金融机构履行反洗钱义务的 立法特点	(23)
第四章 反洗钱监管机构	(28)
一、反洗钱监管机构的法制化	(29)
二、我国现行的反洗钱协调机制	(31)
三、国外反洗钱协调机制	(37)
四、我国反洗钱监管机构的立法特点	(43)
第五章 反洗钱信息披露及其限制	(49)
一、反洗钱信息披露制度的法制化	(49)
二、有关反洗钱信息披露和保密义务的	

目 录

国外立法·····	(51)
三、反洗钱信息披露及其限制的立法博弈·····	(53)
第六章 交易报告责任豁免制度·····	(57)
一、交易报告责任豁免制度的法制化·····	(57)
二、有关交易报告责任豁免的国外立法·····	(61)
第七章 反洗钱举报制度·····	(64)
一、反洗钱举报制度的法制化·····	(64)
二、中国反洗钱监测分析中心关于举报 洗钱行为的规定·····	(66)
第八章 反洗钱行政主管部门的职责·····	(68)
一、反洗钱行政主管部门职责的法制化·····	(68)
二、反洗钱现场检查的操作规则·····	(69)
三、中国人民银行履行反洗钱监督管理 职责的实践·····	(76)
四、反洗钱行政主管部门职责的立法特点·····	(81)
五、反洗钱现场检查中方法创新及其存在的 问题·····	(84)
第九章 金融监督管理机构的反洗钱职责·····	(88)
一、金融监督管理机构反洗钱职责的	

目 录

法制化·····	(88)
二、行业主管部门反洗钱监管职责的立法 选择·····	(89)
第十章 反洗钱信息中心·····	(94)
一、反洗钱信息中心职责的法制化·····	(94)
二、中国反洗钱监测分析中心的创建、职能 及组织体系·····	(96)
三、有关国家或地区反洗钱信息中心的建立 与运行·····	(97)
四、反洗钱信息中心的国际立法·····	(115)
五、有关反洗钱信息中心的运作机制的 国际立法·····	(119)
六、反洗钱信息中心的权利与义务·····	(124)
七、FIU与行政执法部门之间的关系·····	(130)
第十一章 反洗钱监管部门之间的信息交流 制度·····	(135)
一、反洗钱监管部门之间信息交流制度的 法制化·····	(135)
二、反洗钱信息交流的国外立法·····	(138)

目 录

第十二章 反洗钱出入境报告制度	(141)
一、反洗钱出入境报告制度的法制化	(141)
二、金融行动特别工作组关于跨国(境)移转 的立法规定	(142)
第十三章 涉嫌洗钱交易活动报告制度	(148)
一、涉嫌洗钱交易报告制度的法制化	(148)
二、行政机关向司法机关移送刑事案件的 制度	(150)
三、反洗钱监管与移送涉嫌洗钱犯罪的 实践	(154)
第十四章 新设金融机构反洗钱内控方案的审查 制度	(159)
一、新设金融机构反洗钱内控方案审查制度的 法制化	(159)
二、内控制度的主要内容	(160)
第十五章 金融机构反洗钱内部控制制度	(168)
一、金融机构反洗钱内部控制制度的 法制化	(168)
二、反洗钱内部控制制度的含义及特征	(170)

目 录

三、反洗钱内部控制制度的国外立法	(171)
第十六章 客户身份识别制度	(179)
一、客户身份识别制度的法制化	(181)
二、客户身份识别制度的概念及其特点	(182)
三、客户身份识别制度的内容	(184)
四、客户身份识别制度的演进	(196)
五、有关国家关于客户身份识别的规定	(209)
第十七章 特殊识别制度	(222)
一、特殊识别制度的法制化	(222)
二、FATF 对特殊识别制度的规定及其 评估标准	(224)
第十八章 客户身份识别的特殊措施	(227)
一、客户身份识别特殊措施的法制化	(227)
二、FATF 关于识别特殊措施的立法规定 ..	(229)
第十九章 客户身份资料和交易记录保存制度 ..	(232)
一、客户身份资料和交易记录保存制度的 法制化	(232)
二、客户身份资料和交易记录保存的 国际立法	(234)

目 录

三、有关国家关于交易记录保存的立法	(237)
第二十章 大额交易和可疑交易报告制度	(241)
一、大额交易和可疑交易报告制度的 法制化	(241)
二、大额交易和可疑交易报告制度的内容 ..	(243)
三、我国大额和可疑资金交易报告情况	(251)
四、义务报告主体的国际立法	(252)
五、报告内容的国际立法	(258)
六、报告标准的国际立法	(263)
七、防卫性报送洗钱行为的规制	(265)
第二十一章 反洗钱制度的授权性规定	(267)
第二十二章 反洗钱培训与宣传制度	(269)
一、反洗钱培训与宣传制度的法制化	(269)
二、反洗钱培训、宣传工作的实践	(270)
三、反洗钱培训的国际立法	(274)
第二十三章 反洗钱调查制度的一般规定	(281)
一、反洗钱调查制度的法制化	(282)
二、反洗钱调查程序	(284)
三、FATF 关于反洗钱调查的立法规定	(288)

目 录

第二十四章 反洗钱调查中的询问措施	(291)
一、反洗钱调查中的询问概念	(291)
二、询问的适用条件	(292)
三、询问的基本内容	(293)
四、询问笔录的制作	(294)
第二十五章 反洗钱调查中的查阅、复制和 封存措施	(296)
一、反洗钱调查中查阅、复制和封存措施的 法制化	(296)
二、查阅、复制	(297)
三、封存	(299)
第二十六章 反洗钱调查中的报案和临时冻结 措施	(302)
一、反洗钱调查中报案和临时冻结措施的 法制化	(303)
二、反洗钱调查中的报案制度	(304)
三、反洗钱调查中的临时冻结措施	(308)
第二十七章 反洗钱国际合作的一般原则	(313)
一、反洗钱国际合作的法制化	(313)

目 录

二、反洗钱国际合作根据——国际条约·····	(315)
三、反洗钱国际合作根据——平等互惠·····	(317)
四、反洗钱合作的国际立法·····	(318)
第二十八章 国务院反洗钱行政部门的反洗钱 国际合作职责·····	(326)
一、国务院反洗钱行政主管部门国际合作 职责的法制化·····	(326)
二、我国反洗钱国际合作的实践·····	(327)
三、反洗钱金融情报交流合作的国外立法···	(329)
四、FATF关于反洗钱国际合作的立法规定 及其评估标准·····	(339)
第二十九章 反洗钱司法协助·····	(343)
一、反洗钱司法协助的法制化·····	(343)
二、我国反洗钱司法协助的实践·····	(345)
三、FATF关于司法协助的立法规定及其 评估标准·····	(346)
第三十章 反洗钱监管部门的行政法律责任·····	(353)
一、反洗钱监管部门行政法律责任的 法制化·····	(353)

目 录

二、行政违法行为的种类	(354)
三、行政法律责任的种类	(355)
第三十一章 金融机构不履行反洗钱内部控制的 行政法律责任	(357)
一、金融机构不履行反洗钱内部控制行政 法律责任的法制化	(358)
二、金融机构不履行内部控制制度的表现 形式	(359)
三、金融机构不履行反洗钱内部控制行政 法律责任的种类	(360)
第三十二章 金融机构不履行其他反洗钱义务的 行政法律责任	(362)
一、金融机构不履行其他反洗钱义务行政 法律责任的法制化	(364)
二、不履行其他反洗钱义务的表现形式 及其处罚	(364)
三、反洗钱行政法律责任的国外立法	(366)
第三十三章 反洗钱的刑事责任	(369)
一、反洗钱刑事责任的法制化	(370)

目 录

二、反洗钱刑事责任的产生	(370)
三、反洗钱刑事责任的表现形式	(372)
四、反洗钱刑事责任的境外立法	(374)
第三十四章 应履行反洗钱义务金融机构的 范围	(377)
一、履行反洗钱义务金融机构范围的 法制化	(377)
二、FATF 对金融机构的立法规定	(378)
第三十五章 应当履行反洗钱义务的特定非金融 机构范围	(380)
一、特定非金融机构履行反洗钱义务势在必行	(380)
二、特定非金融机构履行反洗钱义务的 国外立法	(381)
三、特定非金融机构行业主管部门反洗钱 职能的国外立法	(387)
第三十六章 恐怖主义融资的法律规制	(390)
一、恐怖主义融资规制的法制化	(390)
二、金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易	