金融机构负责人谈新《反洗钱法》专版

新《反洗钱法》领航高质量发展新征程

编者按

新《反洗钱法》已于2025年1月1日起正式施行，这是健全国家金融风险防控体系的重要举措，对维护金融安全意义重大。为全面贯彻新法，有效落实主体责任，中国人民银行新乡市分行开展“金融机构负责人谈新《反洗钱法》落实”宣传。

此次系列宣传旨在引导金融系统以新法颁布为契机，统一思想认识，明确工作目标，强化反洗钱意识，营造全市金融系统依法履职的良好氛围，切实推动反洗钱工作高质量发展，维护区域金融秩序稳定。

2024年11月8日，第十四届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订通过《中华人民共和国反洗钱法》（以下简称《反洗钱法》），自2025年1月1日起正式施行。这是继中央金融工作会议之后修订出台的第一部金融领域法律，是落实党中央、国务院重大决策部署，推动金融重点领域、新兴领域立法的重要成果，标志着中国反洗钱事业进入新的历史阶段，具有里程碑意义。

一、筑法治之基，矢志遵循安全主基调。党的十八大以来，习近平等中央领导同志多次就反洗钱工作作出重要指示批示，为完善新时代反洗钱制度体系、坚定不移走好中国特色反洗钱之路指明了方向。立足国内现实，当前我国洗钱及各类上游犯罪依然处于高发态势，叠加新业态、新技术、新支付方式的迅猛发展，新型洗钱风险凸显；放眼国际视野，

反洗钱国际标准持续升级，反洗钱工作范围扩展至反恐融资、防扩散融资、法人透明度等广泛领域。新《反洗钱法》正是顺应反洗钱形势发展变化，进一步深化反洗钱工作的政治性和人民性，将“总体国家安全观”厚植于立法内涵，将“预防洗钱活动，遏制洗钱以及相关犯罪，加强和规范反洗钱工作，维护金融秩序、社会公共利益和国家安全”的立法目标奠定了坚实的制度基础。

二、践义务之要，织密筑牢社会安全网。新《反洗钱法》坚持问题导向和目标导向，拓宽反洗钱法律法规效力范围，革新反洗钱协作配合工作机制，细化反洗钱义务履行工作要求，严控反洗钱违法违规行为。从制度设计方面而言，坚持守正创新，既对长期以来行之有效的制度进行升级，如客户身份识别

升级到客户尽职调查，又对标国际高标准反洗钱规则进行制度创新，增加了反洗钱特别预防措施等。新法修订对金融行业而言是一次全新的合规升级，有力构筑了金融洗钱风险管理法律屏障。对于特定非金融行业，如贵金属和宝石行业、房地产行业等，新法也为其履行反洗钱义务提供了明确的法律支撑。通过更广泛的社会机构及个人践行反洗钱义务，连点成线、织线成面，举全社会之力对洗钱违法犯罪活动形成合围之势，织密筑牢社会安全网，守好平安幸福家园。

三、聚责任之力，共绘高质量发展同心圆

面对新《反洗钱法》实施带来的新要求新挑战，政府部门、反洗钱义务机构以及任何单位和个人都要以“置身事内”的政治自觉、思想自觉和行动自觉，

强化主体责任、凝聚思想共识，协同共进夯实反洗钱职责和义务。

聚焦政府层面，各相关部门要充分发挥反洗钱工作联席会议机制，聚焦主责主业、凝聚合力攻坚，强化监管协作和信息共享，围绕反洗钱监管、监测分析、案件协作等重点工作任务，持续加强对反洗钱义务机构的监管和督导，加大洗钱违法犯罪行为的监测和打击力度，全面扎紧牢筑洗钱风险防范关口。

聚焦机构层面，特定非金融机构要全面提升反洗钱意识，根据行业特点、经营规模、洗钱风险状况，切实履行好反洗钱义务，持续扩大机构风险管理半径。金融机构要以更大力度更严标准夯实新法新要求，同时把握好风险管理点和优化金融服务的平衡点，动态调整风险管控措施，在守牢风险底线的同时，为经济社会发展提供有力金融支撑。

聚焦社会层面，社会公众的参与和配合是维护金融系统安全、防止洗钱活动滋生蔓延的重要一环。新《反洗钱法》将单位和个人履行反洗钱义务和保障自身权益有效统一，明确规定任何单位和个人不得从事洗钱活动或者为洗钱活动提供便利，应当配合金融机构和特定非金融机构依法开展客户尽职调查等工作，积极举报洗钱违法犯罪线索，进一步堵塞洗钱通道和漏洞。

上下同心者胜，同舟共济者赢。深入贯彻落实新《反洗钱法》，高质量推进新时代反洗钱事业既要上下同欲、同心同向，在牢记“国之大者”中强化履职尽责、践行使命担当，又要直面新形势新挑战，切实履行法定义务、依法行使权利，以实际行动全面筑牢反洗钱风险防线的“铜墙铁壁”，以乘风破浪之姿开启反洗钱事业新征程。

以新《反洗钱法》为引领 护航高质量发展

中国工商银行新乡分行党委书记、行长 张新杰

新《反洗钱法》是健全国家金融风险防控体系、遏制犯罪、促进高水平开放的关键举措。新法进一步强化了金融机构作为“第一道防线”的主体责任，完善了客户尽职调查、交易记录保存、大额可疑交易报告等核心义务规定。新法对标国际标准，补齐涉外短板，助力我国深度参与全球治理。

中国工商银行新乡分行积极落实新法要求：一是完善组织架构，成立行长任组长的领导小组，强化“三道防线”协同联动；二是严控风险源头，严把客户准入关，强化尽职调查及动态风险评估，聚焦高风险领域和新型风险，加强对公客户穿透式识别；三是强化科技赋能，运用大数据技术构建智能监测体系，提升风险识别与处置效率；四是培育合规文化，

开展分层分类培训，培养反洗钱专业人才队伍，夯实合规基础。

中国工商银行新乡分行将持续深化落实。一是加强宣传贯彻学习，将新法要求融入业务流程各环节，提升全员履职能力，并向公众普及新《反洗钱法》知识；二是严格履行义务，确保客户尽职调查、交易记录保存、大额可疑交易报告等法定义务有效落地；三是深化协同联动，加强与人民银行、公安机关等外部单位信息共享与协作，提升可疑交易报告价值，有效助力打击犯罪。

下一步，中国工商银行新乡分行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，持续筑牢反洗钱风险防线，高效落实新规要求，为新乡市金融稳定与经济高质量发展贡献工行力量。

筑牢反洗钱防线 织密金融安全网

河南农村商业银行新乡中心支行党委书记、行长 卢迪

2025年1月1日起新修订的《反洗钱法》正式施行，作为河南农村商业银行新乡中心支行行长，我深刻认识到，此次修订是应对当前复杂金融形势和洗钱犯罪新趋势的重要举措，金融机构需以更高标准、更严要求、更实举措筑牢反洗钱风险新防线。

新《反洗钱法》颁布以来，在中国人民银行新乡分行和总行的正确指导下，一是积极组织学习培训，参加外部关于新《反洗钱法》的解读，有效提升各岗位层级反洗钱工作水平和意识，使员工对新法有了更直观、深入的理解，助推新法深植。二是持续完善内部控制机制建设，压实责任链条，坚

持反洗钱工作“一把手”负责制，将反洗钱要求嵌入各项业务流程中。结合总行相关制度要求，持续优化内部控制机制，落实风险管理要求。三是开展反洗钱专项检查，推动全行加快补齐工作短板。四是加强风险监测，结合网点遍布城乡、客户覆盖广等特点，针对反诈、非法集资等非法金融重点领域进行本地化洗钱风险监测，关注地域作案动态及特征，多方结合进行有效识别、监控、上报。

河南农村商业银行新乡中心支行将始终坚持“风险为本”，平衡业务发展与风险防控之间的关系，以更高标准、更严要求，推动反洗钱工作高质量发展。

筑牢金融安全防线 践行反洗钱社会责任

中原证券新乡分公司党支部书记、经理 王琳

中原证券新乡分公司在中国人民新乡市分行指导下，将反洗钱工作视为履行社会责任、维护金融安全的重要使命，严格贯彻落实新《反洗钱法》。

深化认知，把握核心。一是提高政治站位，深刻认识到反洗钱工作对维护金融稳定和国家安的重要性。二是明确“风险为本”的理念，根据洗钱风险状况优化资源配置，完善监管措施。三是强化金融机构履职要求，从内控制度、客户尽职调查等方面更新反洗钱义务，加大对违法违规行为的处罚力度。

多措并举，精准落实。一是负责人切实履职，将新法宣贯纳入年度计划，召开反洗钱会议部署宣传培训工作。

二是依据新法更新内控制度，优化岗位职责和考核机制，细化操作规范。三是通过组织系列培训解读新法，组织全员学习并考核，夯实履职基础。

成效显现，获得认可。一是通过创新宣传形式扩大社会影响力，如建立“投资者学院”品牌、制作短视频、开展反洗钱宣传进高校活动等。二是重视人才培养，提升专业能力，岗位工作人员多次在反洗钱征文比赛中获奖。三是反洗钱工作获得监管部门表扬，并受邀在公司内部分享反洗钱工作经验。

未来，中原证券新乡分公司将继续深化反洗钱工作，为构建安全稳定的金融环境持续贡献力量。

筑牢反洗钱新防线 护航金融安全

中国太平洋财产保险新乡中心支公司总经理 张素霞

中国太平洋财产保险新乡中心支公司深刻认识到新法的战略意义，严格依据中国人民新乡市分行工作部署，扎实推进落实，筑牢国家金融安全新防线。

公司深刻把握新法维护国家金融稳定和安全的核心要义，将学习宣贯作为长期政治任务。通过班子引领、专题培训、案例剖析，强化全员“风险为本”理念，提升对洗钱新手段、新风险的识别敏感度，确保思想认识到位。

公司着力打造“全覆盖、强协同”的组织体系。总经理担纲第一责任人，纳入年度重点及考核；设立专职合规岗，强化县域机构力量；明晰条线职责，建立高效协同机制。同时，

逐步全面修订完善内控制度，将反洗钱要求深度嵌入承保、理赔、客服、后台管理等全流程。

公司将聚焦五大关键领域，推动反洗钱工作提质增效。强内控，持续完善制度流程，强化自查自纠，夯实基础；严履职，严格落实客户尽职调查、可疑交易监测报告等核心义务，提升精准识别能力；深排查，针对高风险业务和客户开展专项排查，建立动态监测机制；促协同，主动对接中国人民新乡市分行监管要求，全面落实整改，加强内部及同业协作联动；育文化，分层培训提升全员技能，深化合规文化宣导，营造“人人参与”的反洗钱氛围。

筑牢金融安全防线 践行反洗钱政治责任

中国民生银行新乡分行党委书记、行长 朱新科

提高政治站位，构建法治保障体系。中国民生银行新乡分行锚定新法“国家整体安全战略”定位，将反洗钱纳入政治任务清单。通过全链条制度体系重构，厘清业务、合规、审计“三道防线”职责边界；创新“风险为本”资源配置机制，按风险等级动态调整管控强度，管理层牵头战略设计与资源保障，形成“识别一评估一管控”责任闭环，从顶层设计筑牢法治根基。

聚焦精准履职，提升风险防控效能。为全面贯彻落实新法履职要求，中国民生银行新乡分行以“集中化+数智化”破题传统履职瓶颈，试点反洗钱集中运营，压实一线履职主体责任；升级智能化监测模型，机构人工可疑报告率提升15个百分点，柜面堵截风险事件成案率显

著提升；高风险领域穿透式管理覆盖跨境业务、贵金属交易等场景，实现风险敞口精准压缩。

深化协同治理，筑牢长效防护屏障。充分发挥金融机构线索情报价值，构建“科技+人工”反诈联防机制，高质量报送可疑交易报告，为案件侦破提供价值线索，多次获得监管单位和公安部门的书面肯定；持续打造专业化人才梯队，将合规文化纳入考核，构建“一把手”讲合规、抓合规工作体系，多措并举强化全员履职意识。

中国民生银行新乡分行将持续深化“风险为本”应用，加强监管执法协同，打造复合型人才队伍，以法治力量筑牢金融安全防线，为守护国家经济安全 and 人民财产安全贡献“民生”力量。

履行反洗钱法定义务 提高风险防控能力

中原银行新乡分行党委书记、行长 唐松立

新修订的《反洗钱法》是国家健全金融安全体系、深化国际反洗钱合作的关键举措。其核心在于扩大洗钱上游犯罪范围，将掩饰、隐瞒“其他犯罪”所得的行为纳入洗钱范畴，为风险识别提供指引；平衡风控与权益保障，要求金融机构根据客户风险等级差异化开展尽职调查，保障医疗、社保等基本金融服务不受影响；完善处罚机制，以“严管+容错”督促履职，双向发力促进合规履职。

中原银行新乡分行始终以“风险为本”理念为指引，系统化推进反洗钱工作。一方面，强化客户身份识别与风险分类，动态识别高风险客户交易特征，对重点领域实施差异化管

控；另一方面，完善可疑交易监测体系，建立跨部门协作机制，确保可疑线索及时研判、快速处置；同时深化“警银联动”。2025年上半年，我行成功拦截电信诈骗65万元，协助处置10余起案件，收到6封反诈表扬信与4面锦旗。

接下来，中原银行新乡分行将从两方面构建反洗钱风险防控长效机制。第一深化机制创新，建立“制度+考核+督导”三位一体体系，将反洗钱履职纳入绩效考核，动态跟踪可疑交易报告质量；第二推动全员共治，对内开展“案例剖析+风险研讨”提升实操能力，对外进社区、商圈普及反洗钱知识，筑牢公众防线。

以新《反洗钱法》为纲 筑牢期货业务安全屏障

中原期货股份有限公司新乡营业部总经理 孙琦

2025年1月1日起，新《反洗钱法》正式施行，中原期货股份有限公司新乡营业部以维护金融安全为使命，从深化认知、精准施策、强化实效三方面推进反洗钱工作。

在认知层面，面对洗钱手段变化与国内监管政策的变化，组织全员深入学习新法，通过专题培训领会制度规范，客户尽职调查升级等核心要求，明确履职方向。

落实措施上，构建“五位一体”工作体系。一是健全内控，参与公司制度修订，优化操作流程，明确岗位职责，形成管理闭环。二是强化客户管控，对高净值客户实施“问卷+尽调+跟踪”全流程管理，并用实时监测系统

预警异常登录。三是严管业务，排查流程风险点，落实实名制，重点监测老客户多卡大额转账。四是科技赋能，优化系统参数，建立反馈机制，提升监测精准度。五是深化培训宣传，对内开展案例分析等活动，对外通过多元渠道宣传，营造反洗钱氛围。

通过一系列举措，工作成效显著。内控管理效能提升，形成全流程管控；员工合规意识增强，主动参与反洗钱工作；系统监测精准度提高，工作效率大幅提升。未来，中原期货股份有限公司新乡营业部将持续深化对新《反洗钱法》的应用，动态优化反洗钱工作体系，全力维护金融市场稳定，保障客户权益。

积极贯彻新《反洗钱法》 筑牢金融安全防线

中国人保财险新乡市中心支公司党委书记、总经理 李华南

新《反洗钱法》颁布以来，中国人保财险新乡市中心支公司坚持“一把手”负总责，反洗钱领导小组及时研究部署，部门认真组织推动，各级反洗钱岗切实发挥作用，持续构建各司其职、覆盖“三道防线”的反洗钱工作体系。

公司积极发挥风险管理专业优势，服务“产业兴市”布局。通过创新产品服务模式，将洗钱风险防控融入业务管理流程，持续开展企业风险减量服务。2025年1月-5月，公司协助600余家企业客户排查风险隐患200余个，有力保障了安全稳定经营；配合升级反洗钱系统监控规则，持续开展洗钱典型案例培训，完善风险监测

预警指标，优化考核激励机制，提升承保、理赔等关键岗位人员洗钱风险识别能力和反洗钱工作质效，为打击洗钱及相关犯罪提供有力保障。

公司积极开展多种形式的反洗钱宣传教育活动。公司分层分级组织新法的专题培训，确保全员覆盖、重点突出；市、县两级机构充分发挥网点和队伍优势，加大营业场所宣传品投放，持续开展反洗钱知识进村镇、进社区、进企业、进商辅等宣传活动，向辖区群众普及洗钱危害、防范技巧、配合义务等重点内容，有效提升社会公众对反洗钱工作的认识和配合程度。

筑牢反洗钱防线 护航政策性金融安全

中国农业发展银行新乡市中心支行党委书记、行长 吴颖超

反洗钱对国家治理和经济社会稳定意义重大，中国农业发展银行新乡市中心支行积极落实新修订的《反洗钱法》，推动工作落实。

落实“基于风险”管理理念。农发行服务“三农”，资金投向关键领域，规模大、周期长，易遭洗钱风险。针对部分涉农主体金融知识匮乏、风险意识淡薄，且新型洗钱手段频出的新形势，中国农业发展银行新乡市中心支行制定多项扎实的风险防控措施办法并全面贯彻落实。

执行“与时俱进”管理举措。建“三道防线”，运营管理部门关注账户及交易异常；客户部门严格准入调查；内控合规部门统筹协调，传递监管信息；内部审计部门深度监督，反馈审计结果。健全“持续优化”递进机制。完善

议事机制，更新反洗钱领导小组，定期召开会议，结合业务讨论将反洗钱要求融入项目；加大治理力度，建立跟踪问效工作机制，高级管理层定期评估，将反洗钱纳入履职评价；配强专业队伍，加强学习教育，畅通成长通道，评选先进个人，邀请专家讲解业务；严格客户识别，明确接纳政策，持续尽职调查，建立综合评估机制。

经过努力，中国农业发展银行新乡市中心支行员工反洗钱意识提高，风险防控能力增强。后续，中国农业发展银行新乡市中心支行将持续加强反洗钱工作，完善机制，加强队伍建设，探索创新方式方法，营造“反洗钱没有局外人”氛围，护航农业政策性金融安全，为维护新乡市金融秩序稳定贡献农发行力量。

深入贯彻落实新《反洗钱法》

辉县珠江村镇银行党总支书记、董事长 陈志斌

在中国人民银行新乡分行的悉心指导与大力支持下，辉县珠江村镇银行以新《反洗钱法》颁布实施为契机，通过完善内控制度、反洗钱宣传教育，提升反洗钱工作水平，开启反洗钱工作高质量发展新篇章。

新《反洗钱法》的正式实施，进一步保护人民群众的合法权益、防范洗钱犯罪、维护金融安全和社会公众利益。辉县珠江村镇银行充分发挥村镇银行立足“三农”、服务小微、扎根乡镇农村、服务深触角广和居民农户“打成一片”的优势，以践行新《反洗钱法》、筑牢金融安全防线为主题开展宣传，增强社会公众的反洗钱意识。

新修订的《反洗钱法》为维护金融安全、打击洗钱犯罪提供了更加有力

的法律保障，也为贯彻执行反洗钱工作提供了法律保障，新法实施不仅是监管要求的升级，更是金融业高质量发展的必经之路。

修订后的《反洗钱法》将“风险为本”的监管理念提升到了法律层面，对金融机构履行反洗钱义务提出了更高、更严的要求。作为银行反洗钱工作的总负责人，我深刻认识到，反洗钱工作既是维护金融秩序的关键防线，也是守护群众财产安全的核心环节。作为辉县市人民自己的银行，辉县珠江村镇银行有责任、有义务通过严格执行新《反洗钱法》切断洗钱的渠道，维护公平、公正、透明的金融环境，为辉县市反洗钱工作作出应有的贡献。

以新《反洗钱法》构筑风险防控新高地

泰康人寿保险新乡中心支公司党支部书记、总经理 熊亚辉

泰康人寿保险新乡中心支公司在中国人民新乡市分行的科学指导和政策赋能下，始终坚持“风险为本”管理方式，以新《反洗钱法》为护盾，筑牢洗钱风险防控新高地。

压实主体责任，细化分工，避免“责任真空”。泰康人寿保险新乡中心支公司坚持反洗钱工作“一把手”负责制，班子成员分管条线反洗钱工作，利用制度约束、考核驱动、技术支撑和文化培育，构建明责、履责、问责的闭环体系，确保反洗钱责任穿透业务全链条。

形成自我驱动式反洗钱工作体系。内控管理效能提升，形成全流程管控；员工合规意识增强，主动参与反洗钱工作；系统监测精准度提高，工作效率大幅提升。未来，中原期货股份有限公司新乡营业部将持续深化对新《反洗钱法》的应用，动态优化反洗钱工作体系，全力维护金融市场稳定，保障客户权益。

实效的持续提升。

科技赋能与人工识别“双剑合璧”，全力做好可疑交易监测。利用技术手段增设“客户全流程”“客户关系图谱”功能，充分实现在尽职调查过程中对客户展开关联分析。持续培养稳定的专业化反洗钱队伍，以数字化转型和专业人才为驱动力，推进反洗钱工作的提质增效。

高校协同，发挥好金融机构反洗钱宣传员作用。泰康人寿保险新乡中心支公司借助“河南省反洗钱宣教基地”的有利据点，通过宣教讲座、微信公众号反洗钱专题、有奖问答等多种创新方式，把贴近师生校园生活的反洗钱法知识持续性宣传，在高校掀起学习《反洗钱法》的积极氛围，为推动金融安全、共建平安校园贡献力量。

筑牢金融安全防线 扛实反洗钱主体责任

新华人寿保险新乡中心支公司党支部书记、总经理 贺龙伟

新《反洗钱法》的颁布实施，是以法治力量维护国家金融安全、防范化解重大风险的关键举措。作为国有控股金融机构，新华人寿保险新乡中心支公司深感责任重于泰山，在中国人民新乡市分行的有力指导下，坚决贯彻新法作为履行国家安

全责任与政治担当的核心任务。新法进一步夯实了金融机构作为反洗钱“第一道防线”的主体责任。公司迅速行动，构建“制度筑基、科技赋能、文化浸润”三位一体的履职体系。

一是将反洗钱作为“一把手”工程，压实“三道防线”，确保责任到岗、管控到位。将客户尽职调查、风险评

级、可疑交易监测嵌入保单全生命周期，及时更新内控制度，确保与新法要求无缝对接。

二是依托总公司系统，深化客户尽职调查与风险评估。运用18项监测指标，实现自动化数据收集分析，显著提升风险识别与处置效能。

三是高管带头、全员参与，分层开展普法培训与考试。深入开展各项宣传培训，提升员工技能与公众防范意识，营造反洗钱社会共治氛围。

未来，公司将持续以最高标准、最严要求，将新《反洗钱法》精神落实到实处，坚决筑牢反洗钱防线，将法律要求转化为严密内控，为维护区域金融安全稳定贡献“新华”力量。