

【法规学习】

金融机构洗钱风险 自评估指引解读



要点梳理

中国人民银行于2025年10月发布的新《金融机构洗钱风险自评估指引》（以下简称“新《指引》”）为反洗钱自评估工作带来了重大变革。接下来，将为大家梳理法规核心要点。

一、新《指引》的背景与意义

01 法律衔接

2024年新《反洗钱法》将“洗钱风险评估”纳入法律义务，要求机构定期评估并制定适配制度。

02 监管升级

为应对FATF第五轮互评估，新《指引》强化风险评估有效性和控制措施针对性。

03 行业痛点

针对旧版指引实操中的问题（如指标片面），新规要求业务部门参与主导、风险场景具象化，提升可操作性。

