

# 【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。

#### 二、新《指引》核心变化解读（下）

##### 04 控制措施细化

- 洗钱风险：强化高风险地区、特定行业、高净值客户尽调、跨境业务监测等。
- 恐怖融资风险：新增非营利组织捐赠资金等穿透核查。
- 规避制裁风险：要求对扩散活动风险较高的国家或地区、敏感物项贸易背景等客户穿透核查。

##### 05 风险因素与维度分类

- 客户维度：哪些客户特征容易被利用？（如：外国政要、特定行业、受益所有人不明）
- 产品业务维度：哪些产品功能存在漏洞？（如：是否提供现金存取、是否具有匿名性）
- 地域环境维度：客户/资金往来地区是否高危？（如：来自或流向FATF公布的高风险国家/地区）
- 渠道维度：哪个交易通道更隐蔽？（如：网上交易、第三方代销等）

投资有风险 入市需谨慎

