

# 2021 年中国反洗钱大事记

## 1 月 15 日

在国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议办公室统一指挥下，全国“断卡”行动开展第二次集中收网行动。截至 15 日 20 时，各地共抓获违法犯罪嫌疑人 405 名，缴获电话卡、银行卡共计 4.3 万张。

## 1 月 25 日

为深入贯彻风险为本的反洗钱方法，提高法人金融机构对洗钱与恐怖融资风险的识别能力，人民银行反洗钱局制定发布了《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》。

## 2 月 4 日

在国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议办公室统一指挥下，全国“断卡”行动开展第三轮集中收网。截至 4 日 19 时，各地共抓获违法犯罪嫌疑人 531 名，缴获电话卡、银行卡共计 1.1 万余张，涉案金额 1400 余万元。

## 2 月 23 日至 25 日

金融行动特别工作组（FATF）第 32 届第 2 次全会以视频形式召开。中国人民银行、外交部组团参加。

## 2 月 25 日

人民银行 2021 年反洗钱工作电视会议在北京召开。会议充分肯定了 2020 年人民银行反洗钱工作成绩，分析了当前反洗钱工作形势，对 2021 年反洗钱重点工作进行了全面部署。

## 3 月 1 日

《中华人民共和国刑法修正案（十一）》正式施行，“自洗钱”入刑。

## 3 月 19 日

最高人民法院、中国人民银行联合发布 6 个惩治洗钱犯罪典型案例，包括黑社会性质的组织犯罪、非法集资犯罪、贪污贿赂犯罪、毒品犯罪等案例，以及利用虚拟货币洗钱等新型犯罪手段。

### 3月20日

在中国发展高层论坛 2021 年会上，中国人民银行数字货币研究所所长穆长春强调“央行数字货币实现风险可控基础上的匿名是国际共识，对于无法满足反洗钱、反恐怖融资及反逃税等要求的设计将被一票否决”。

### 3月31日

人民银行反洗钱局局长巢克俭一行在上海就人行上海总部反洗钱工作、上海金融机构和特定非金融机构反洗钱工作，以及反洗钱金融科技发展提出要提高政治站位，深刻认识反洗钱在维护金融安全、完善国家治理和促进双向开放方面的重要性，充分发挥反洗钱在“管住人、看住钱”方面的重要作用。

### 3月31日

中国人民银行、中国银保监会、中国证监会就《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（修订草案征求意见稿）》联合公开征求意见。

### 4月2日

在国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议办公室的统一指挥下，全国“断卡”行动开展第四轮集中收网。截至 2 日 18 时，各地公安机关共抓获违法犯罪嫌疑人 460 余名，缴获电话卡、银行卡共计 1.5 万余张，查扣涉案资金 1360 余万元。

### 4月7日

最高人民法院审判委员会第 1835 次会议通过关于修改《关于审理掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益刑事案件适用法律若干问题的解释》的决定，自 2021 年 4 月 15 日起施行。

### 4月8日

国务委员、公安部党委书记、部长赵克志在京主持召开打击治理跨境赌博工作第三次专题会议，研究部署今年打击治理工作。

### 4月16日

《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第 3 号）公布。

## 4月23日

人民银行召开打击治理跨境赌博“资金链”工作会议，人民银行副行长范一飞出席会议时要求，要坚持“严厉打击、有效管控、打防并举、综合施策、标本兼治”的工作原则，继续采取最严厉措施打击治理跨境赌博犯罪，不断把“资金链”治理工作推向深入。

## 5月8日

第十一次反洗钱工作部际联席会议联络员会议召开。会议传达了中央领导同志关于反洗钱工作的最新批示精神，总结反洗钱工作部际联席会议第十次工作会议以来的工作进展情况，研究部署下一阶段反洗钱工作。

## 5月18日

中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会联合发布《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》。

## 6月1日

为贯彻落实党中央、国务院金融工作部署，人民银行组织起草了《反洗钱法（修订草案公开征求意见稿）》，并公开征求意见。

## 6月9日

在国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议办公室的统一指挥下，全国“断卡”行动开展第五轮集中收网。截至当日15时，共打掉违法犯罪团伙170余个，抓获违法犯罪嫌疑人1100余名。截至目前，“断卡”行动共打掉非法开办贩卖“两卡”违法犯罪团伙1.5万个，抓获“两卡”违法犯罪嫌疑人31.1万名，治理违规行业网点、机构1.8万家。

## 6月10日

十三届全国人民代表大会常务委员会第二十九次会议表决通过《中华人民共和国反外国制裁法》。

## 6月21日

人民银行就虚拟货币交易炒作问题约谈了包括工行、农行、邮储银行、兴业银行和支付宝等部分银行和支付机构。

## 6月22日

最高人民法院、最高人民检察院、公安部联合发布《关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见（二）》（以下简称“《意见》”），严厉惩治电信网络诈骗犯罪，对其上下游关联犯罪实行全链条、全方位打击。

## 6月23日

最高人民检察院、教育部联合发布在校学生涉“两卡”（手机卡、银行卡）犯罪典型案例。

## 6月21日至25日

金融行动特别工作组（FATF）第32届第4次全会以视频形式召开。中国人民银行、外交部组团参加。

## 7月29日

中国人民银行反洗钱局局长巢克俭、上海总部金融服务二部姜威主任召开贵金属行业反洗钱专题调研会。

## 8月24日

国务院对外公布了《中华人民共和国市场主体登记管理条例》（中华人民共和国国务院令 第746号），《条例》规定：市场主体应当向登记机关办理备案公司、合伙企业等市场主体受益所有人相关信息。

## 8月31日

在国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议办公室的统一指挥下，全国“断卡”行动开展第六轮集中收网。截至当日20时，一举打掉非法架设“猫池”设备的犯罪窝点230余个，抓获犯罪嫌疑人600余名，缴获非法“猫池”设备2000余台、电话卡物联卡37万张，取得显著战果。

## 9月15日

人民银行等十部委联合发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》。

## 10月6日

FATF公布中国第二次反洗钱后续评估报告，中国又有6项指标达标（R3洗钱犯罪、R8非营利组织、R16电汇、R18内部控制和境外分支机构、R29金融情报中心、R38刑事司法协助中的冻结和没收），至此中国在FATF40项建议中已达

标 31 项。

## 10 月 9 日

为深入贯彻落实党中央、国务院关于深化“放管服”改革的决策部署，优化营商环境，推进电信网络诈骗和跨境赌博资金链治理，切实解决小微企业开户难问题，人民银行近日印发《关于做好小微企业银行账户优化服务和风险防控工作的指导意见》，同时印发《小微企业银行账户简易开户服务业务指引》《小微企业银行账户开立服务规范负面清单指引》。

## 10 月 11 日

全国“断卡”行动推进会召开，部署深入推进打击整治非法开办贩卖电话卡银行卡违法犯罪攻坚战。

## 10 月 14 日

因“未采取有效措施，识别和核实客户身份”，黑龙江银保监局对某银行哈尔滨市某营业处罚 30 万元，2 名员工被警告处罚。

## 10 月 19 日

《中华人民共和国反电信网络诈骗法（草案）》提请十三届全国人大常委会初次审议。

## 10 月 19 日至 21 日

金融行动特别工作组（FATF）第 32 届第 5 次全会以视频形式召开。中国人民银行、中央纪委国家监委、外交部、公安部、住房和城乡建设部、司法部、上海黄金交易所等相关单位组团参会。

## 11 月 26 日

人民银行公布《2020 年中国反洗钱报告》，2020 年全年反洗钱处罚 537 家机构，处罚个人 1000 人，合计金额 5.5 亿元。

## 11 月 26 日

第十一届中国反洗钱高峰论坛在上海举办，中国反洗钱监测分析中心苟文均主任、央行反洗钱局王静副局长发表主旨演讲。

## 12 月 9 日

最高检发布洗钱、贪污受贿、巨额财产来源不明违法所得没收等典型案例。

## 12月27日

中国人民银行、国家市场监督管理总局关于《市场主体受益所有人信息管理暂行办法（草案公开征求意见稿）》联合公开征求意见。

## 12月27日

2022年中国人民银行工作会议以视频形式召开，会议指出，人民银行通过出台《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》及2022年推动特定非金融行业反洗钱工作，以提升金融服务和金融管理水平。

## 12月28日

最高人民检察院对外发布2021年度十大刑事检察热词，“反洗钱”、“严惩开设赌场”等入选其中。

来源：“张博反洗钱”公众号