中国面临的洗钱和恐怖融资风险评估报告（摘要）

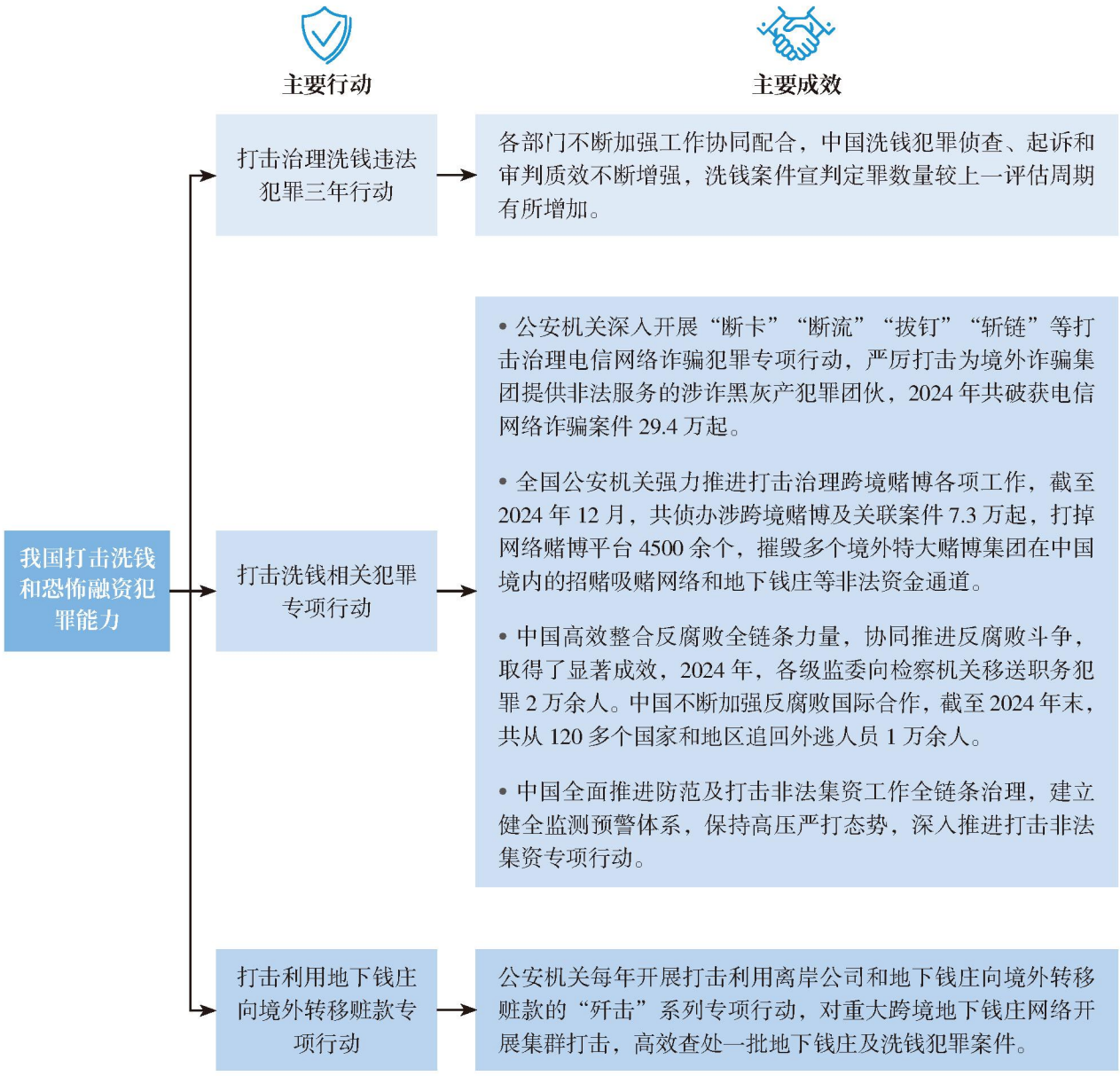
2025年（下）



• 我国打击洗钱和恐怖融资犯罪能力

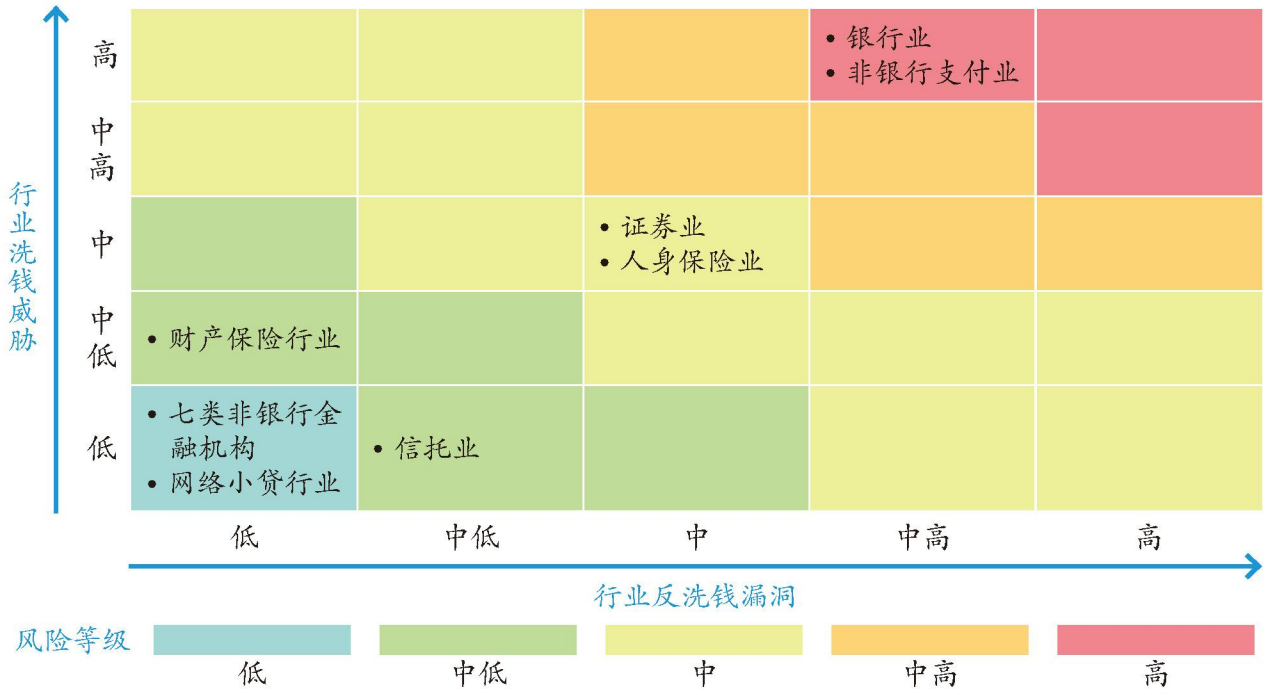
2022年以来，我国持续加大洗钱犯罪打击力度，建立跨部门打击洗钱违法犯罪的行动机制，洗钱犯罪判决数量持续增加。

根据洗钱威胁形势变化，加大打击电信网络诈骗、网络赌博等犯罪活动，加强对利用地下钱庄、虚拟资产等非法跨境转移资金活动的打击力度，总体洗钱犯罪的势头得到一定遏制。



• 金融行业洗钱风险水平

综合考虑行业面临的洗钱威胁和反洗钱漏洞，我国金融行业面临的洗钱风险水平如下图所示：

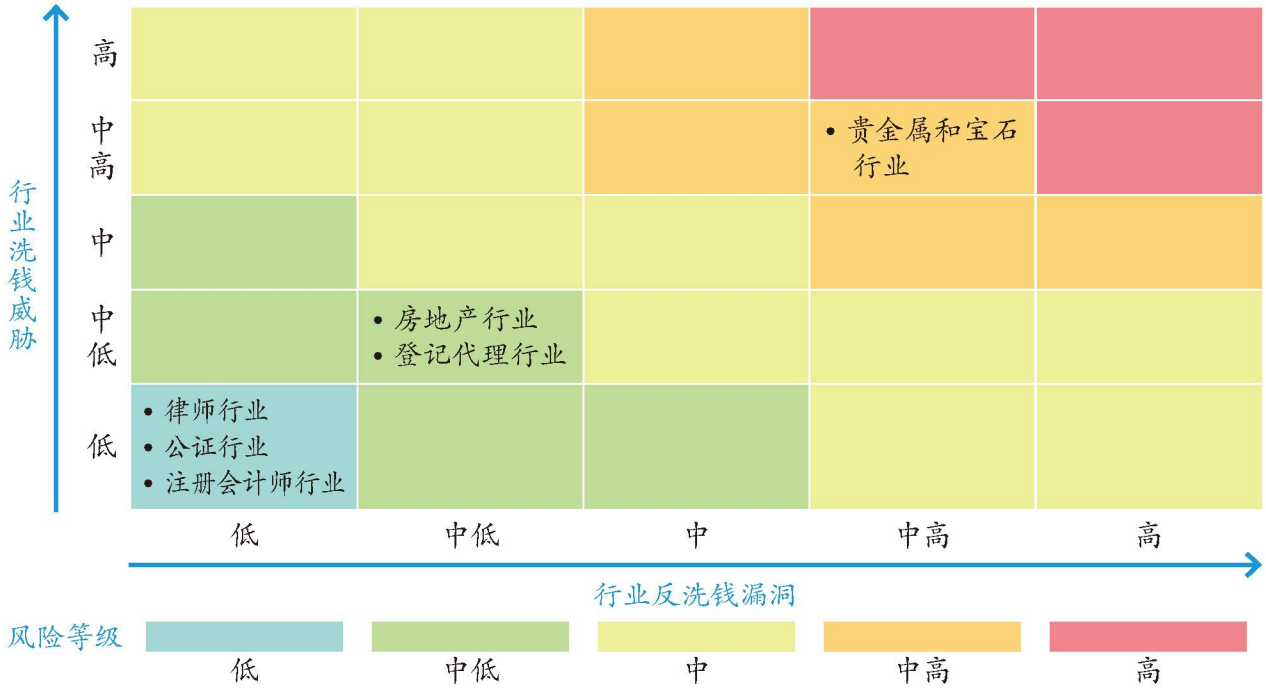


银行业资产规模大、业务种类复杂、客户群体广泛，面临的洗钱威胁较高。自上一轮评估以来，银行业务整体规模不断增长，账户数量和汇款业务量均有所上升，业务场景不断丰富，行业固有风险水平有一定程度的提高。

非银行支付业能够提供大规模、快速的资金流动渠道，面临较高的洗钱威胁，尤其是电信网络诈骗、网络赌博等犯罪活动突出的情况下，非银行支付机构基于线上的业务模式使其固有风险进一步提升。

• 特定非金融行业洗钱风险水平

整体上，我国特定非金融行业洗钱风险偏低。部分行业从事FATF规定业务的情形较少，采取风险控制措施后，进一步降低了洗钱风险。具体特定非金融行业洗钱风险水平如下图所示：



贵金属和宝石行业：黄金因价值高、流通性强、易携带隐匿的特性，在零售、回收环节易被用于洗钱。近年来，大型黄金零售商风险合规意识有所提升，逐步完善反洗钱控制措施。

房地产行业：房地产市场交易价格和数量下降，行业整体固有风险有所降低。行业主管部门通过完善行业准入、网签备案等制度，规范从业机构管理，相比2022年进一步降低了洗钱风险。

登记代理行业：该行业在中国业务较为单一，主要为帮助申请人递交登记材料，且申请人可自行提交材料登记注册企业，所以虽然该行业存在被利用从事税务欺诈等犯罪活动的情况，但整体固有风险水平不高。

• 特定领域洗钱风险评估

结合我国国情和洗钱威胁特征，本报告专题评估了跨境领域、虚拟资产、数字人民币以及非正规经济领域洗钱风险。

跨境领域

中国跨境领域存在一定洗钱风险，面临的跨境洗钱威胁主要来源于电信网络诈骗、网络赌博、非法集资等上游犯罪。中国持续加大跨境资金的监管以及跨境洗钱活动的打击力度，有效缓释了跨境洗钱风险，但仍需关注并应对跨境洗钱风险。

虚拟资产

虚拟资产因近年来应用广泛，虽然我国境内对虚拟货币实行禁止性政策，受全球风险外溢影响，我国存在利用虚拟资产洗钱情况，同时，管控和打击措施也不断强化。



数字人民币

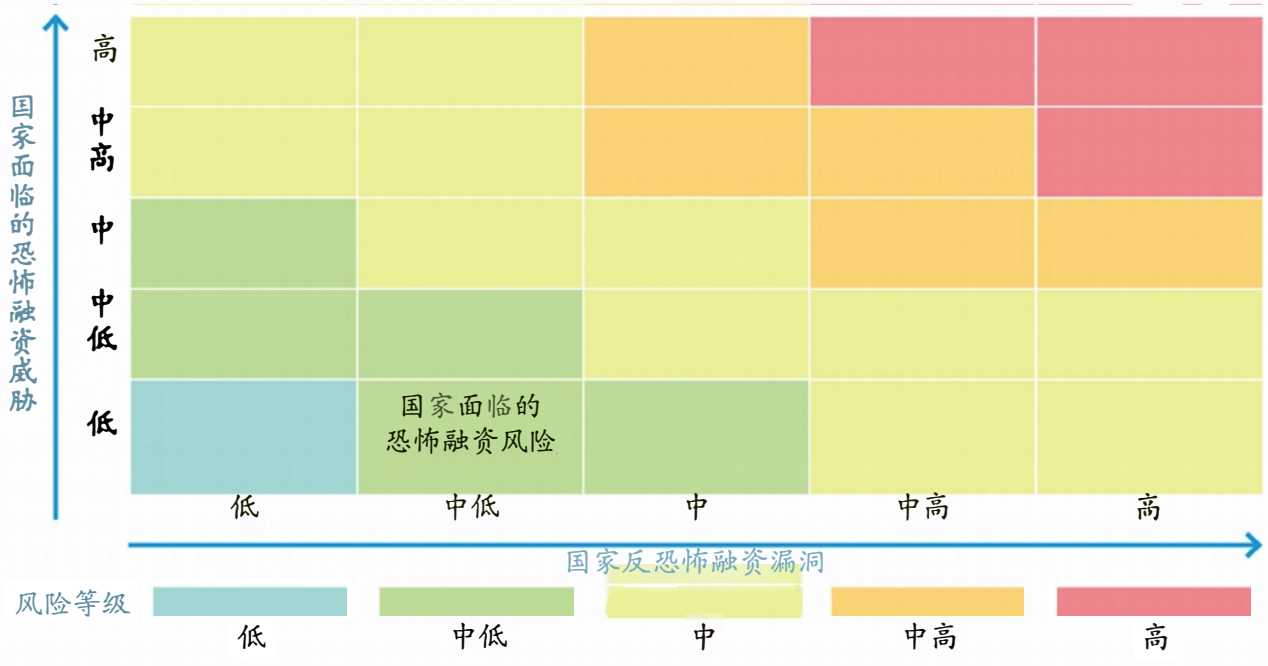
利用数字人民币钱包洗钱手法与传统电子支付类似，但案件数量较少，且中国人民银行联合运营机构提升了交易透明度，数字人民币业务整体风险水平保持低位。

非正规经济

中国社会法制健全，金融可获得性高，非正规经济占全国 GDP 比例处于较低水平，该领域被洗钱活动利用的风险整体较低。

• 恐怖融资风险评估

我国面临的恐怖融资风险处于“中低水平”。“东伊运”是我国面临的主要恐怖主义威胁。我国恐怖融资特征以小额筹集资金，通过银行、非银行支付等渠道转往境外为主。利用虚拟资产、地下钱庄等转移涉恐资金的潜在风险值得关注。



来源于中国人民银行