

全面提高反洗钱工作法治化水平

解读新修订的反洗钱法

□ 本报记者 朱宁宁

11月8日，十四届全国人大常委会第十二次会议通过新修订的反洗钱法。新修订的反洗钱法自2025年1月1日起施行。

现行反洗钱法于2006年10月31日由十届全国人大常委会第二十四次会议审议通过，自2007年1月1日起施行。

全国人大常委会法工委刑法室负责人指出，修订反洗钱法是贯彻落实党的二十大、二十届三中全会加强金融法治建设，完善涉外领域立法相关要求的具体举措。对于维护金融安全，健全国家金融风险防控体系，扩大金融高水平双向开放，提高参与国际金融治理能力具有重要意义。

健全监管体制机制

“这次修改是一次全面修订，明确反洗钱工作的基本原则和工作要求，健全了反洗钱监管体制机制，对履行反洗钱职责和义务的部门和机构提出了更高要求。”该负责人说。

修订后的反洗钱法进一步完善洗钱上游犯罪范围的表述，在保留洗钱上游犯罪的七类重点犯罪类型的基础上，规定掩饰、隐瞒“其他犯罪”的犯罪所得及其收益的来源、性质也属于洗钱活动。

“这样规定，一方面揭示洗钱活动的主要类型和危害，突出反洗钱工作的重心和重点，另一方面进一步明确了洗钱的上下游犯罪范围，对开展反洗钱工作作出准确指引。同时明确预防恐怖主义融资活动适用反洗钱法的有关规定。”该负责人说。

在加强反洗钱监督管理方面，新修订的反洗钱法明确职责分工，规定国务院反洗钱行政主管部门负责全国的反洗钱监督管理工作，其派出机构在法律授权范围内进行监督检查；国务院有关金融管理部门、有关特定非金融机构主管部门在各自的职责范围内履行反洗钱监督管理职责；有关特定非金融机构主管部门根据规定，可以请求反洗钱行政主管部门协助；各有关部门要加强反洗钱工作的相互配合。

为加强风险防控与监督管理，新修订的反洗钱法明确设立反洗钱监测分析机构，要求其健全监测分析体系，提高监测分析水平，按照规定反馈可疑交易报告使用情况。同时规定，国务院反洗钱行政主管部门负责开展反洗钱资金监测，评估国家、行业面临的洗钱风险，及时监测与洗钱活动相关的新型洗钱风险，并加强指导和支撑反洗钱技术创新；明确反洗钱行政主管部门进行监督检查的措施、程序。

此外，新修订的反洗钱法还进一步完善了国务院反洗钱行政主管部门与国家有关机关开展反洗钱工作的信息交换机制，对涉及洗钱以及相关违法犯罪的交易活动线索和相关证据材料的移送、处理结果反馈作出制度安排，并建立受益所有人信息管理、使用制度等。

细化反洗钱义务规定

新修订的反洗钱法完善了金融机构反洗钱义务，明确要求依法建立健全反洗钱内部控制制度；根据反洗钱工作的发展，在客户身份识别制度基础上进一步建立客户尽职调查制度，明确其适用条件和程序。要求金融机构采取反洗钱风险管理措施应当限于其业务权限范围内，体现合理性、适当性原则；要求金融机构关注、评估运用新技术、新产品、新业务等带来的洗钱风险，以应对新型洗钱风险。

新修订的反洗钱法还规定了特定非金融机构的反洗钱义务，要求其在从事特定业务时，参照金融机构履行反洗钱义务的相关规定，履行反洗钱义务。同时，规定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的客户尽职调查；按照要求对特定对象采取反洗钱特别预防措施。

此外，新修订的反洗钱法还完善了反洗钱调查制度和反洗钱国际合作相关规定。

进一步完善法律责任

针对反洗钱义务主体涉及行业多、经营规模差异大的情况，新修订的反洗钱法在适度提高违法成本的同时，按照过罚相当原则，对金融机构以及责任人员的相关违法行为，设置了不同档次的法律责任。

同时，针对特定非金融机构的性质和履行反洗钱义务的实际能力，新修订的反洗钱法对其违法行为设置了不同于金融机构的、更为科学合理的处罚标准；针对“地下钱庄”等一些采取非法渠道实施洗钱的行为，进一步明确与刑法的衔接，明确规定利用金融机构、特定非金融机构实施或者通过非法渠道实施洗钱犯罪的，依法追究刑事责任。

此外，新修订的反洗钱法还授权国务院反洗钱行政主管部门综合各方面情况，制定相关行政处罚裁量基准。

维护单位个人合法权益

此次修法进一步平衡好开展反洗钱工作与保障单位和个人的正常金融活动的关系。

新修订的反洗钱法在总则部分增加规定，反洗钱工作应当依法进行，确保反洗钱措施与洗钱风险相适应，保障正常金融服务和资金流转顺利进行，将维护单位和个人的合法权益，作为反洗钱工作的基本工作要求。同时，增加规定，金融机构开展客户尽职调查，应当根据客户特征和交易活动的性质、风险状况进行；对于涉及较低洗钱风险的，应当根据情况简化客户尽职调查。

新修订的反洗钱法还明确了金融机构采取反洗钱风险管理措施的条件，规定其不得采取与洗钱风险状况明显不相匹配的措施，保障与客户依法享有的医疗、社会保障、公用事业服务等相关的基本、必需的金融服务。

加强数据安全和个人信息保护也是此次修法的一个重点。新修订的反洗钱法在现行反洗钱法严格规范反洗钱信息使用规定的基础上，增加对个人隐私的保护；明确要求提供反洗钱服务的机构及其工作人员对于因提供服务获得的数据、信息，应当依法妥善处理，确保数据、信息安全；增加规定在公司内部、集团成员之间共享反洗钱信息，应当符合有关信息保护的法律规定；增加规定有关国家机关工作人员泄露反洗钱信息的法律责任。

上接第一版

坚持源头严防、过程严管、后果严惩，绿色发展成为美丽中国建设的鲜明底色；

党的建设和纪检监察体制改革取得历史性突破，党的领导落实到国家治理各领域各个环节，全面从严治党体系日益健全，党的执政根基不断巩固；

“两大奇迹”是我国制度实践结出的硕果，是坚定中国特色社会主义制度自信的底气。

从夯基垒台、立柱架梁到全面推进、积厚成势，再到系统集成、协同高效，全面深化改革的四梁八柱落地生根，“中国之制”的体制机制不断完善，“中国之治”的根脉基石愈发稳固。

将制度优势转化为治理效能，国家治理体系和治理能力现代化水平明显提高

2024年10月1日，新中国迎来75周年华诞。经济总量逾126万亿元，稳居世界第二大经济体，粮食生产“二十连丰”，新质生产力加快形成，党领导人民创造了世所罕见的经济快速发展和社会长期稳定“两大奇迹”。

在人类文明发展史上，除了中国特色社会主义制度和中国特色社会主义治理体系外，没有任何一种国家制度和治理体系能够在这样短的历史时期内创造出这样的奇迹。

“两大奇迹”是我国制度实践结出的硕果，是坚定中国特色社会主义制度自信的底气。

成就彪炳史册，彰显制度优势——8年间让近1亿农村贫困人口脱贫，在中清路障；“推开门，办成一揽子事”，提升华大地上全面建成小康社会，使全球贫困率

从44%下降到9%，中国何以在人类减贫史上书写亘古未有的奇迹？

习近平总书记给出明确答案：“我们在脱贫攻坚领域取得了前所未有的成就，彰显了中国共产党领导和我国社会主义制度的政治优势。”

成就，得益于党的集中统一领导。世界上从来没有哪一个政党，能像中国共产党这样具有无比坚强的领导力、组织力、执行力，成为团结带领人民攻坚克难、开拓前进最可靠的领导力量。

力量，植根于人民至上的执政理念。建立精准扶贫、精准脱贫机制，体现人民意志、保障人民权益、激发人民创造力，方能实现“一个不能少”的庄严承诺。

激活发展动能，展现中国效率——凌晨的西北大漠，广袤无垠。

10月30日4时27分，神舟十九号载人飞船在酒泉卫星发射中心点火夜空，升腾飞天；11月4日凌晨，神舟十八号载人飞船返回舱在星光相伴下，重返地球家园。

“嫦娥”落月，“天问”探火、神舟飞天，“奋斗者”号探秘万米深海，国产大飞机实现商飞……新时代以来，健全关键核心技术攻关新型举国体制，不断强化国家战略科技力量，我们把握创新主动权，发展主动权牢牢掌握在自己手中。

“一枚印章管到底”，提高行政审批制度改革效能；“一张清单解难题”，为企业经营

清路障；“推开门，办成一揽子事”，提升华大地上全面建成小康社会，使全球贫困率

办事效率……我们用全面深化改革不断革除

以标准促规范 以规范促提升

淄博打造行政复议工作高质量发展“金钥匙”

学习贯彻党的二十大精神

推进法治政府建设

□ 本报记者 姜东良 梁平妮

□ 本报通讯员 郝俊平 高青

近日，《法治日报》记者来到位于山东省淄博市矛盾纠纷多元化解中心3楼的行政复议大厅，淄博市司法局行政复议科科长刘家正忙着手头的工作。

“今年5月，淄博市市级行政复议机构搬迁至此，设置了单独一层作为办案场所，方便群众更方便快捷地找到行政复议。”放下手中的材料，刘家向记者介绍了行政复议大厅的情况。在这里，场所建设标准规范，听证室、调解室、阅卷室、档案室等一应俱全。

以标准化推动行政复议规范化建设，成为淄博市近年来推动行政复议工作高质量发展的“金钥匙”。自2015年起，淄博市全面启动行政复议标准化建设工作，通过制定行政复议标准体系，对行政复议全流程、全环节进行规范，设置了222个标准项，以流程规范力求行政复议每项工作、每个节点都有制度约束。

用足功夫，取得实效。2020年7月，淄博市行政复议标准体系建设项目被中央依法治国委员会办公室命名为“第一批全国法治政府建设示范项目”。

2022年11月，淄博市对行政复议标准体系进行了全面修订，修订后的行政复议标准体系包括“行政复议基础保障、行政复议立案、行政复议受理、行政复议决定”四大支柱体系，下设15个子体系，共计134个标准项，梳理行政复议工作流程、规程、规则、制度、办法、规定等48项，梳理行政复议工作标准、规范27项，梳理行政复议法律格式文书59项。

“全市政复议机构以标准体系为抓手，在行政复议基础保障、行政复议案前调解、行政复议接待受理、行政复议案件受理、行政复议决定书制作送达及监督全流程、全环节等方面下功夫，以标准化力促行政复议规范化，以规范化提升审理高效

上接第一版

面对全球发展的失衡滞后，中国主张把发展问题置于国际议程中心位置，聚焦落实联合国2030年可持续发展目标，做可持续发展的践行者。中方呼吁推动实现更加包容、更加普惠、更有韧性的发展，深化全球发展伙伴关系，推动支持全球发展行动协同增效，坚定不移走绿色低碳可持续发展道路。习近平主席提出全球发展倡议三年来，得到100多个国家和国际组织支持，同各方开展了1100多个合作项目，为落实联合国2030年可持续发展议程贡献了中国智慧，为全球南方国家带来福祉。

在林斯看来，中方提出的一系列重要倡议和主张符合当今世界对于实现更为平衡的经济复苏、能源转型和减少不平等的迫切愿望。习近平主席提出构建人类命运共同体理念，推动各方共同发展，这种领导力为国际合作树立了典范。林斯期待中方在此次峰会上推动在清洁能源等领域建立伙伴关系，分享中国在可持续发展方面的经验，使绿色发展更公平地惠及各国。

长期关注中国发展的英国国际关系专家基思·贝内特说，习近平主席提出的构建人类命运共同体理念和全球发展倡议给他留下深

改革制度成果展现“中国之治”显著优势

体制机制弊端，以制度建设激发创新活力。

全面实施市场准入负面清单制度，大幅破除准入壁垒；全面推开“证照分离”改革，厘清政府和市场边界；完善产权保护制度和要素市场制度，建设高标准市场体系……我们推动有效市场和有为政府更好结合，经济发展的底气更足、动力更强。

书写民生答卷，初心映照民心——鞋子合不合脚，只有穿的人才知道，中国特色社会主义制度好不好、优越不优越，中国人民最清楚，也最有发言权。

江苏南通的特殊困难老人李大爷腿脚不便，独居在家，但他的晚年生活并不孤单——得益于基本养老服务清单制度的建立健全，独居、空巢、留守等特殊困难老年人享受到探访关爱、健康管理等多项基本养老服务。

在浙江生活的安徽人彭华飞虽然没有当地户口，却不为孩子上学发愁——得益于户籍制度改革，以居住证促进基本公共服务均等化，越来越多新市民享受到住房、社保、医疗、子女入学等多项公共服务；

昆明滇池“中坝打捞队”队长李云丽不再为臭发绿的水质忧心忡忡——得益于生态文明体制改革，绿色低碳高质量发展体制机制不断完善，“高原明珠”湖水清澈、芦苇摇曳、鱼儿畅游，重焕光彩；

……

不断完善中国特色社会主义制度和国家



图为行政复议工作人员在窗口耐心接待前来申请和咨询的当事人。

淄博市司法局供图

利化解行政争议，实现执法效果和社会效果有机统一的角度出发，积极沟通协调，对刘某提出的合理意见予以采纳，对被申请人在工龄认定过程中存在的问题进行指正，行政复议标准体系是她做好这项工作的“宝典”。

“行政复议标准体系为我做好行政复议工作提供了指南和遵循，只要严格按照行政复议法律法规及行政复议标准体系的要求来做，工作中就更得心应手。”侯冉再说。

“非常满意！”前不久，居民齐某切身感受到行政复议的作用。

齐某因对人社部门作出的关于其《企业职工基本养老保险待遇核定表》不服，多次反馈、协商均未得到解决，于今年7月申请了行政复议。

复议机关本着多元化解、实质性化解行政争议的目标，进行深入调查，核实相关证据材料，多次召开协调会，通过面对面、书面等形式认真听取齐某的意见，从有

利于化解行政争议，实现执法效果和社会效果有机统一的角度出发，积极沟通协调，对刘某提出的合理意见予以采纳，对被申请人在工龄认定过程中存在的问题进行指正，行政复议标准体系是她做好这项工作的“宝典”。

“行政复议标准体系为我做好行政复议工作提供了指南和遵循，只要严格按照行政复议法律法规及行政复议标准体系的要求来做，工作中就更得心应手。”侯冉再说。

“非常满意！”前不久，居民齐某切身感受到行政复议的作用。

齐某因对人社部门作出的关于其《企业职工基本养老保险待遇核定表》不服，多次反馈、协商均未得到解决，于今年7月申请了行政复议。

复议机关本着多元化解、实质性化解行政争议的目标，进行深入调查，核实相关证据材料，多次召开协调会，通过面对面、书面等形式认真听取齐某的意见，从有

刻印象，为各国实现共同繁荣指明前行方向。他相信中方在此次峰会上将一如既往地提出深刻务实的方案。

卢旺达经济和政治事务专家鲁萨·巴吉里夏指出，习近平主席在二十国集团峰会上多次强调促进自由贸易、寻求包容发展和实现互利共赢，这与当今世界对于可持续发展的呼声高度契合，习近平主席提出的全球发展倡议为落实联合国2030年可持续发展议程贡献了中国方案。巴吉里夏期待中方在此次峰会上引领关于包容性增长和可持续发展的讨论，推动各方在加强贸易投资合作、稳定供应链等议题上取得成果。

沙特阿拉伯东方电视台负责人哈立德·马特拉菲表示，中国通过国际贸易和对外投资为全球经济增长作出实质性贡献，同时大力发展清洁能源和绿色科技，并与其他国家交流相关知识和经验，支持各国可持续发展。

“期待习近平主席在此次峰会上继续就凝聚发展共识、支持多边合作、实现全球可持续发展发表重要见解。”

共谱全球南方合作华章

“我们的目标是让增长和发展惠及所有

国家和人民，让各国人民特别是发展中国家人民的日子都一天天好起来。”习近平主席2016年在二十国集团工商峰会开幕式上的这番话，令土耳其亚太研究中心主任塞尔克·乔拉克奥卢至今印象深刻。

在乔拉克奥卢看来，习近平主席着眼全人类福祉，道出了广大发展中国家的心声。“多年来，中国在南海合作框架下为发展中国家提供诸多机遇。我期待习近平主席此行进一步表达全球南方国家对完善全球治理的诉求，提出促进全球南方发展的新倡议。”

二十国集团成员既有主要发达经济体，也有新兴经济体。作为最大的发展中国家、全球南方的当然成员，中国致力于通过二十国集团这一多边机制进一步提升全球南方国家在国际事务中的话语权和代表性，为全球南方发展振兴注入动力。

去年9月，非洲联盟（非盟）受邀成为二十国集团的正式成员。埃塞俄比亚的斯亚巴大学教授巴卢·德米西说，中国是第一个明确表态支持非盟加入二十国集团的国家，这为增强全球治理的“非洲音量”作出了积极贡献。“非洲国家期待习近平主席此行继续为扩大发展中国家的话语权和代

办好中国的事，关键在党。在国家制度和治理体系中，党是决定整个系统运行的关键。今年“七一”前夕，习近平总书记在主持中共十九届中央第五次集体学习时，从五方面对进一步健全全面从严治党体系作出系统部署，强调“要健全科学完备、有效管用的制度体系”。

加强党内法规制度建设，是我们党推进党的建设的一条重要历史经验，是全面从严治党的长远之策、根本之策。

“全党必须永葆‘赶考’的清醒和坚定，以健全全面从严治党体系为有效途径，不断把新时代党的建设新的伟大工程推向前进。”

在新征程上，健全科学完备、有效管用的制度体系，坚持制度治党、依规治党，推动制度优势更好转化为治理效能，不断增强党的创造力、凝聚力、战斗力，将为全面深化改革和推进强国建设、民族复兴伟业提供坚强政治保证。

把握发展的时与势——深圳前海，树影婆娑，高楼林立，从探索前进路到形成“前海模式”，这个“特区中的特区”，一年一个样，呈现勃勃生机。

正是因为不断进行制度创新，前海演绎了从“一张白纸”变为“湾区引擎”的精彩篇章。大胆试、大胆闯、自主改，持续加强制度集成创新，需要解决的矛盾和问题比以往更加错综复杂，必须坚定制度自信，不断发挥和增强我国制度优势，为中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业提供坚强有力的制度保障。

更好发挥党的领导这一最大优势——

化专题规范，每年度向相关行政部门通报案件情况，提供指导100余次，并多次向各市直部门重点执法领域通报行政复议典型案例。

“对行政机关而言，行政复议可以有效推动行政机关‘以案为鉴’，以案为鉴，切实提升行政执法水平。”淄博市发展和改革委员会政策法规科科长贺贺说。

数据显示，2023年，淄博市共收到行政复议申请1156件；今年1月至9月，全市共收到行政复议申请1189件，案件受理数量已经超过2023年全年，行政复议发挥化解行政争议的主渠道作用初步显现。

“随着新修订行政复议法的施行，我市已经启动行政复议标准体系的新一轮修订工作，力争使淄博市行政复议标准体系更加适应行政复议体制改革现状和工作要求，进一步推进我市行政复议规范化建设工作。”淄博市司法局副局长刘敬告诉记者。

点评

□ 聂玉彬(淄博市司法局党组书记、局长)

近年来，在省司法部有力指导下，淄博市各级行政复议机构坚持以标准促规范，以规范促提升，在行政复议基础保障、案前调解、接待受理、案件审理、决定书制作送达及监督全流程、全环节上下功夫、做文章，通过制定、修订、实施行政复议标准体系，实现全市范围内行政复议工作标准和格式文书的统一，有效提升了行政复议规范化水平，行政复议渠道更加畅通，工作流程更加高效规范，办案质量显著提升，监督作用更加凸显，行政复议的权威性、公正性和公信力明显增强，化解行政争议主渠道效果初步显现，政府部门工作人员和人民群众切实感受到了行政复议的温度。



行政复议标准化

表性贡献智慧，助力全球治理架构更加均衡有效。”

从共同发起《二十国集团支持非洲和最不发达国家工业化倡议》，到全面落实二十国集团缓债倡议，再到宣布支持全球南方合作的八项举措，中国以开放包容的姿态与全球南方国家分享发展机遇，受到国际社会高度评价。

俄罗斯国际事务委员会总干事伊万·季莫费耶夫认为，中国在提升发展中国家话语权和代表性上的努力“不是空泛的愿望，而是切实的行动”。法国专家布雷莱斯表示，中国不仅向发展中国家提供援助，更通过创造发展机会和交流发展经验来帮助发展中国家实现自主发展。

南非大学国际问题专家西波·曼图拉表示，中国始终致力于通过二十国集团、金砖合作机制等多边平台完善全球治理，惠及全球南方国家，“这对构建人类命运共同体有着至关重要的意义”。他相信，习近平主席此行将有助于推动建立更加公正合理的国际秩序，实现包容共享的可持续发展，让发展成果真正惠及全球所有人。

新华社北京11月10日电

牢创新这个关键，根据时与势不断完善和发展我国国家制度和治理体系，才能不断释放高质量发展活力。

汲取更广泛的智慧力量——每逢周末，位于贵州省毕节市七星关区的德溪湿地公园人头攒动，毕节基层立法联系点德溪街道联络站就建在这里，广大市民可以通过信箱投放等方式留下建议。

众智谋事必成，众力举事必成。中国式现代化是全体人民的共同事业，每一个人都是参与者、贡献者、见证者、共享者。只有充分发挥人民群众的积极性、主动性、创造性，把各方面的智慧和力量凝聚起来，才能探索出因地制宜、实用管用的办法，形成有效的制度和机制。

这就要求我们坚持和完善我国根本政治制度、基本政治制度、重要政治制度，不断健全人民当家作主制度体系，丰富各层级民主形式，扩大人民有序政治参与，确保党和国家在决策、执行、监督落实各个环节都能听到来自人民的声音。

胸怀制度自信，书写伟大变革，新的使命就在前方。

锚定新时代新征程党和国家的中心任务，继续完善和发展中国特色社会主义制度，推进国家治理体系和治理能力现代化，为国家长治久安、人民幸福安康提供更加坚强的制度保障，我们必将续写以“中国之治”保障“中国之治”、创造“中国奇迹”的精彩篇章。

新华社北京11月10日电