

随着反洗钱月的到来，我们不断为大家带来反洗钱的相关知识，以助大家远离和识别违法行为的危害。而说到反洗钱，就不得不说 2017 年著名的“三反工作”。

何为“三反”？

2017 年 9 月 13 日，国务院办公厅正式发布《关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见（国办函[2017]84 号）》（以下简称《三反意见》），明确指出反洗钱、反恐怖融资、反逃税（以下简称“三反”）监管体制机制是建设中国特色社会主义法治体系和现代金融监管体系的重要内容；是推进国家治理体系和治理能力现代化、维护经济社会安全稳定的重要保障；是参与全球治理、扩大金融业双向开放的重要手段。

《三反意见》从何而来？

近年来，我国宏观经济保持平稳健康发展，社会秩序总体和谐稳定。但与此同时，各类经济犯罪特别是洗钱、涉众型经济犯罪、涉税违法犯罪以及暴力恐怖活动形势依然严峻，给人民群众合法权益和国家安全造成了损害和不容忽视的威胁。为进一步健全国家治理体系和现代金融监管体系，有效防范洗钱、恐怖融资和逃税违法犯罪活动，国家“十三五”规划明确要求“完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管措施，完善风险防范体制机制”，中央全面深化改革领导小组将“完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制”列为深化改革重点任务。

根据国内外“三反”工作的新形势，按照中央全面深化改革领导小组的部署，人民银行、税务总局和公安部作为牵头部门，会同反洗钱工作部际联席会议各成员单位，共同研究制定了《关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》。

《三反意见》因何而出？

遵循推进国家治理体系和治理能力现代化要求，着重从体制机制上提出完善措施，明确了当前“三反”工作需着力加强的工作任务，是《反洗钱法》颁布十周年来国家反洗钱体系最全面的顶层设计，也是我国在“三反”工作领域深化改革的总体规划。通过落实《三反意见》各项措施，国家“三反”工作体系将更加完善，更有利于有效防控风险，也更有利于维护国家安全和金融安全。

大多数违法行为都不是单一发生的，我们除了要警惕身边的洗钱行为，也要时刻防范其他类型的金融犯罪。相信“三反”政策的出台，一定会让更多群众看到国家打击反洗钱行为的决心！也让老百姓们更加了解到反洗钱行为的危害，提高防范意识！

来源：中国人民银行官网