



浙江中环赛特光伏科技有限公司

文件编号: ZHDZ/QG41-2025

文件版本: A/0

反洗钱合规风险管理规定

文件页码: 1/2

反洗钱合规风险管理规定

编 号: ZHDZ/QG41-2025

版 本 号: A/0

归口部门: 总经办

分 发 号:

受控状态:



编制	审核	批准

发布日期: 2025 年 1 月 6 日

实施日期: 2025 年 1 月 6 日



扫描全能王 创建



1、目的

为预防洗钱及恐怖融资活动，规范企业反洗钱工作流程，履行《中华人民共和国反洗钱法》规定的法定义务，维护金融秩序与社会公共利益，制定本规定。

2、范围

本规定适用于本公司与所有客户、供应商、相关银行的资金往来业务。

3、定义

3.1 洗钱：掩饰毒品犯罪、贪污贿赂等七类上游犯罪所得来源的行为；

3.2 客户尽职调查：通过识别、核实、记录客户身份及交易目的的程序；

3.3 受益所有人：最终掌握企业控制权或享有收益的自然人。

4、职责

4.1 董事会：审批反洗钱风险评估报告及年度工作计划；

4.2 合规委员会：牵头实施交易监测、可疑报告及员工培训；

4.3 业务部门：执行客户身份识别并保存记录至少 5 年。

5、工作程序

工作流程	职责	工作说明	输出(记录)
5.1 风险防控措施	合规委员会	5.1.1 每年开展洗钱风险自评估，匹配业务规模与风险等级； 5.1.2 对高风险客户强化尽职调查并限制非柜面交易。	
5.2 操作规范	财务部	5.2.1 单笔 5 万元以上现金交易需核查资金来源； 5.2.2 系统自动抓取异常交易并人工复核后报送央行。	

6、支持文件：

6.1 《中华人民共和国反洗钱法》（2024 修订）；

6.2. 《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》；

7、使用记录

7.1 客户身份识别档案（含证件复印件及声明文件）；

7.2 可疑交易分析报告及报送回执；

