



刑事诉讼法与刑事辩护业务资讯

上海市律师协会

刑事诉讼法与刑事辩护专业委员会

[2024 年第 11 期]

主任：
王思维

副主任：
蔡正华
傅建平
沈 宁

编辑人员：
冯思华 李瑞阳
李 治 刘水灵
苏 琬 张 喆
祝天剑

执行编辑：
桂雅婷

■ 行业简讯

- P1 上海律协刑诉法与刑事辩护、刑法与刑事辩护专业委员会联合举办“青年律师专业素养拓展班——刑事诉讼实训专题活动”
- P7 以新理念新思路新部署为指引做优做强刑事检察工作

■ 新法速递

- P10 中华人民共和国反洗钱法（2024 修订）

■ 刑辩实务研究

- P28 “刑事+公益” 推动医美市场规范化监督



行业简讯

上海律协刑法与刑事辩护、刑法与刑事辩护专业委员会 联合举办“青年律师专业 素质拓展班——刑事诉讼实训专题活动”

来源：东方律师官网

2024 年 10 月 19 日、20 日，华东政法大学刑事法学院、上海律协律师学院、青年律师工作委员会（以下简称“青工委”）、刑法与刑事辩护专业委员会（以下简称“刑诉委”）、刑法与刑事辩护专业委员会（以下简称“刑法委”）在华东政法大学长宁校区大礼堂联合举办“青年律师专业素质拓展班——刑事诉讼实训专题活动”。本次青年律师专业素质拓展班聚焦刑事诉讼实训专题，融合理论与实践，通过为期两天的主题授课和模拟法庭实训活动展开，助力青年律师专业素质拓展，近 400 名律师参与本次活动。上海律协副会长徐宗新作为本次活动主讲嘉宾，刑诉委主任、青工委主任王思维，青工委副主任江卫等出席本次活动。



实训第一天由上海律协副会长、上海靖霖律师事务所主任徐宗新进行“刑事辩护全流程十项技能解析”主题授课。徐宗新副会长从刑事辩护全流程质量控制的角度，系统讲授了刑事辩护的十项核心技能，即接待、会见、阅卷、检索、文书撰写、沟通、庭审查问、举证质证、法庭辩论、认罪认罚的量刑辩护，并且建议青年律师按照流程标准化、操作精细化、当事人利益最大化、过程完美化、服务可视化的要求来达到有效辩护。



徐宗新副会长总结了较多实践意义深刻的方法论，例如律师在接待客户时应当认真听、适时问、着重记、全面说，律师从事刑事法律服务过程的专业化、精确化与完美化必然达到结果的最优化。徐宗新副会长在授课中不仅讲授了刑事辩护工作与刑事法律服务的专业技能知识，而且还着重强调了刑事律师职业道德规范与风险防范，佐以亲身经历的案例更为生动形象的为青年律师展现了资深律师的丰富经验。谈及刑事律师的第一要务时，徐宗新副会长提到一定要以专业为先，唯有展现过硬的专业素质、细致的工作成果、敏锐的分析能力，才可赢得各方的尊重。徐宗新副会长还为大家详细地讲解了法律文书的写作规范，从文书题目、文章结构、论证内容、引用法条等方面细致地梳理了每一处文书写作的要点，展现了能够达到有效辩护的文书应做到的要求。

课程最后，徐宗新副会长与上海靖霖律师事务所徐驾律师分享了刑事辩护的检索技能，既包括检索工具、检索目的、检索方法等基本要素的解释与运用，也教学了标准检索报告的制作方式，法律检索技能作为青年律师执业过程中最基础也是最重要的技能，应当深度掌握、熟练运用。



长达 10 小时的主题授课结束后，学员们纷纷表示，能够有机会欣赏、学习这一场酣畅淋漓的主题授课，必将成为自己律师从业生涯中极其宝贵的财富。



实训第二天开展了模拟法庭实训活动。本次实训邀请了刑诉委副主任傅建平、刑诉委委员丁俊涛、刑法委委员洪梓桢、刑法

委委员胡婧担任实训导师，以案教学进行沉浸式模拟，加强青年律师对刑事诉讼专业知识与庭审技巧的掌握与运用。此次实训共评出 2 位最佳辩手，分别为北京圣运律师事务所吴震华、上海博和汉商律师事务所王嘉慧；6 位优秀辩手，分别为上海中伦文德律师事务所林慧、广东知恒（上海）律师事务所张喆、上海水滴律师事务所况慧慧、北京盈科（上海）律师事务所顾念、上海中亚律师事务所彭杨骏、北京观韬中茂（上海）律师事务所萧迪。



实训结束后，四位导师分别对本次模拟法庭实训竞赛进行了点评。

傅建平律师对上场学员们的各方面表现表达了充分肯定，并表示能够在如此之短的时间内呈现出这么精彩的庭审效果，离不开各位律师、实习律师的日常功夫，相信通过这次实训能够在庭审应对技巧、口头表达能力等方面更上一层楼。

胡婧律师提到，本次模拟法庭活动既具备“法庭”的严谨论证及激烈交锋，又不失“模拟”的妙语连珠与思辨碰撞，为青年律师提供了一个严肃又不失活泼的训练场合。

丁俊涛律师剖析了实训竞赛中各位选手语言表达的细节，就模拟法庭与真实庭审的共性与特性进行了专业分析，并鼓励青年律师多多参与此类活动，必定会受益良多。

洪梓桢律师按照实训竞赛的各个环节顺序进行了实战技能的指导，进一步梳理了刑事律师的庭审技巧，他提出应当对发言方式有意识地组织与训练从而达到辩护效果的最大化。

各位学员表示通过此次实训，能够将理论化为实践，更加直观地上了一堂庭审技能训练课，收获满满。

学员王嘉慧表示，作为一名实习律师，参与模拟法庭实训是一次弥足珍贵的机会，能够将学习到的庭审技巧化为模拟实战经验，非常感谢实训教练对庭审经验的倾情分享以及组员间专业深入的交流沟通，成就了一场精彩纷呈的模拟法庭。

学员吴震华表示，虽然他平时主要涉及民商事案件，遇到的刑事案件不多，但此次也抱着锻炼的心态参与实训竞赛，最终在教练的专业指导与组员的共同努力下取得了不错的庭审效果，也荣获最佳辩手称号，这份荣誉定会激励他继续砥砺前行、不负韶华。



本次活动虽已结束，但行走在专业化道路上的刑事律师仍步履不停，刑诉委与刑法委在不久之后，也将会就本次活动涉及的刑事诉讼实训内容推出各项更为深入的专题培训，优秀的参训学员也有机会作为上海刑事律师队伍的储备人才受到重点培养，敬请期待！

检察日报社评：以新理念新思路新部署为指引做优做强刑事检察工作

来源：检察日报要闻版

国家安全是民族复兴的根基，社会稳定是国家强盛的前提。刑事检察全过程参与、全流程监督刑事诉讼，是检察机关的基本职能，是中国特色刑事司法制度优越性的重要体现，是追诉犯罪、维护稳定、保障人权、守护公正的重要力量。近日，检察机关内设机构改革后召开的首次刑事检察工作会议，就深入贯彻落实习近平法治思想和总体国家安全观、扎实做好新时代新征程刑事检察工作，提出一系列新理念、新思路、新部署。各级检察机关要深入学习领会，把握重点，抓好落实，做优做强新时代新征程刑事检察工作，切实维护国家安全、社会安定、人民安宁。

改革发展稳定任务越是艰巨繁重，越需要法治的有力保障。做优做强新时代新征程刑事检察工作，要立足我国当前经济社会新形势和改革发展新任务，深刻把握最高检党组的新理念、新思路、新部署，充分发挥刑事检察职能作用，依法惩治和预防犯罪，为推进中国式现代化提供有力法治保障。要坚持从政治上着眼、从法治上着力，把刑事检察工作放到党和国家工作大局中去推进和深化，深刻把握大局大势，更好服务高水平安全 and 高质量发展——严厉打击各类危害国家安全犯罪，坚定维护国家政权安全、制度安全、意识形态安全；依法惩治危害社会秩序犯罪，坚持“严”的震慑不动摇，依法从重从严从快惩治严重暴力犯罪、重大恶性犯罪，在检察办案全过程各环节推动矛盾纠纷法治化实质性化解，更加有力维护社会大局稳定，切实增强人民群众安全感；依法惩治经济金融领域犯罪，主动融入构建高水平社会主义市场经济体制，健全检察政策与宏观政策取向一致性评估机制，对侵犯各种

所有制经济产权和合法利益的行为实行同责同罪同罚；自觉融入党和国家监督体系，依法惩治腐败犯罪，助力坚决打赢反腐败斗争攻坚战、持久战；强化未成年人权益保护和犯罪防治，坚决遏制未成年人违法犯罪上升势头。在履行刑事检察职能过程中，必须全面准确落实宽严相济刑事政策。宽严相济的首要前提是严格依法，宽不是法外开恩，严不是法外加重。要辩证把握宽与严的关系，“严”和“宽”两手都要抓、都要硬、都要准。

循本归源，办案是关键。全面加强新时代新征程刑事检察工作，要对标习近平总书记“努力让人民群众在每一个司法案件中感受到公平正义”的重要指示要求，立足于人民群众对公正司法的新期待，深刻把握最高检党组的新理念、新思路、新部署，依法全面履行刑事检察职权，坚持罪刑法定、罪责刑相适应、法理情相统一，切实做到“三个善于”，高质效办好每一个案件。要依法加强审查逮捕工作，准确适用逮捕法定条件，既要防止该捕不捕、轻纵犯罪，也要防止不该捕而捕、构罪即捕。依法加强审查起诉和出庭支持公诉工作，既要秉持客观公正立场，进行全面、实质审查，依法作出起诉、不起诉或附条件不起诉决定，确保不偏不倚、不枉不纵，还要围绕庭审实质化，下大气力加强出庭公诉工作，有针对性地强化公诉能力建设。依法加强对刑事诉讼活动的法律监督，立案监督重在加强对该立案而不立案、不该立案而立案的监督，侦查活动监督重在加强对严重违法情形的监督，审判监督要进一步加大力度，提升监督针对性，增强监督实效性。依法加强对刑罚执行和监狱、看守所执法活动的法律监督，进一步完善“派驻+巡回+科技”监督机制。依法加强和规范检察侦查工作，坚持依法稳慎，务必搞准，严惩司法腐败，维护司法公正。

责任落实到位，履职才能到位。做优做强新时代新征程刑事检察工作，要对标党中央“确保执法司法各环节全过程在有效制约监督下运行”的新要求，深刻把握最高检党组的新理念、新思路、新部署，以落实和完善司法责任制为主线，健全刑事检察公正司法体制机制。要健全刑事检察工作机制，完善基本业务指导机制，健全依法一体履职机制，健全综合履职机制，坚持和优化捕诉一体办案机制。优化刑事检察管理模式，做好“一取消三不再”的后半篇文章，一体抓好检察业务管理、案件管理、质量管理。完善刑事检察权运行制约监督，一体强化内外部制约监督，完善不捕不诉等重点环节制约监督机制，完善人民监督员、检务公开等制度机制，努力做到“打铁还需自身硬”。

蓝图已绘就，奋进正当时。各级检察机关要深刻把握新时代新征程刑事检察工作的重大职责使命，深入贯彻落实习近平法治思想和总体国家安全观，全面贯彻党的二十大和二十届三中全会精神，切实按照习近平总书记的重要指示要求，把保障人民群众生命和社会稳定放到更加突出位置，紧紧围绕“高质效办好每一个案件”，持续提升队伍整体素质，做优做强新时代新征程刑事检察工作，更好为大局服务、为人民司法，为法治担当。



新法速递

中华人民共和国反洗钱法（2024 修订）

主席令第三十八号

《中华人民共和国反洗钱法》已由中华人民共和国第十四届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议于 2024 年 11 月 8 日修订通过，现予公布，自 2025 年 1 月 1 日起施行。

中华人民共和国主席习近平

2024 年 11 月 8 日

中华人民共和国反洗钱法

（2006 年 10 月 31 日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议通过 2024 年 11 月 8 日第十四届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订）

第一章 总 则

第一条 为了预防洗钱活动，遏制洗钱以及相关犯罪，加强和规范反洗钱工作，维护金融秩序、社会公共利益和国家安全，根据宪法，制定本法。

第二条 本法所称反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪和其他犯罪所得及其收益的来源、性质的洗钱活动，依照本法规定采取相关措施的行为。

预防恐怖主义融资活动适用本法；其他法律另有规定的，适用其规定。

第三条 反洗钱工作应当贯彻落实党和国家路线方针政策、决策部署，坚持总体国家安全观，完善监督管理体制机制，健全风险防控体系。

第四条 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，维护单位和个人的合法权益。

第五条 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。国务院有关部门在各自的职责范围内履行反洗钱监督管理职责。

国务院反洗钱行政主管部门、国务院有关部门、监察机关和司法机关在反洗钱工作中应当相互配合。

第六条 在中华人民共和国境内（以下简称境内）设立的金融机构和依照本法规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控措施，建立健全反洗钱内部控制制度，履行客户尽职调查、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、反洗钱特别预防措施等反洗钱义务。

第七条 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息、反洗钱调查信息等反洗钱信息，应当予以保密；非法律规定，不得向任何单位和个人提供。

反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱监督管理和行政调查工作。

司法机关依照本法获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱相关刑事诉讼。

国家有关机关使用反洗钱信息应当依法保护国家秘密、商业秘密和个人隐私、个人信息。

第八条 履行反洗钱义务的机构及其工作人员依法开展提交大额交易和可疑交易报告等工作，受法律保护。

第九条 反洗钱行政主管部门会同国家有关机关通过多种形式开展反洗钱宣传教育活动，向社会公众宣传洗钱活动的违法性、危害性及其表现形式等，增强社会公众对洗钱活动的防范意识和识别能力。

第十条 任何单位和个人不得从事洗钱活动或者为洗钱活动提供便利，并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。

第十一条 任何单位和个人发现洗钱活动，有权向反洗钱行政主管部门、公安机关或者其他有关国家机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

对在反洗钱工作中做出突出贡献的单位和个人，按照国家有关规定给予表彰和奖励。

第十二条 在中华人民共和国境外（以下简称境外）的洗钱和恐怖主义融资活动，危害中华人民共和国主权和安全，侵犯中华人民共和国公民、法人和其他组织合法权益，或者扰乱境内金融秩序的，依照本法以及相关法律规定处理并追究法律责任。

第二章 反洗钱监督管理

第十三条 国务院反洗钱行政主管部门组织、协调全国的反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测，制定或者会同国务院有关金融管理部门制定金融机构反洗钱管理规定，监督检查金融机构履行反洗钱义务的情况，在职责范围内调查可疑交易活动，履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

国务院反洗钱行政主管部门的派出机构在国务院反洗钱行政主管部门的授权范围内，对金融机构履行反洗钱义务的情况进行监督检查。

第十四条 国务院有关金融管理部门参与制定所监督管理的金融机构反洗钱管理规定，履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

有关金融管理部门应当在金融机构市场准入中落实反洗钱审查要求，在监督管理工作中发现金融机构违反反洗钱规定的，应当将线索移送反洗钱行政主管部门，并配合其进行处理。

第十五条 国务院有关特定非金融机构主管部门制定或者国务院反洗钱行政主管部门会同其制定特定非金融机构反洗钱管理规定。

有关特定非金融机构主管部门监督检查特定非金融机构履行反洗钱义务的情况，处理反洗钱行政主管部门提出的反洗钱监督管理建议，履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。有关特定非金融机构主管部门根据需要，可以请求反洗钱行政主管部门协助其监督检查。

第十六条 国务院反洗钱行政主管部门设立反洗钱监测分析机构。反洗钱监测分析机构开展反洗钱资金监测，负责接收、分析大额交易和可疑交易报告，移送分析结果，并按照规定向国务院反洗钱行政主管部门报告工作情况，履行国务院反洗钱行政主管部门规定的其他职责。

反洗钱监测分析机构根据依法履行职责的需要，可以要求履行反洗钱义务的机构提供与大额交易和可疑交易相关的补充信息。

反洗钱监测分析机构应当健全监测分析体系，根据洗钱风险状况有针对性地开展监测分析工作，按照规定向履行反洗钱义务的机构反馈可疑交易报告使用情况，不断提高监测分析水平。

第十七条 国务院反洗钱行政主管部门为履行反洗钱职责，可以从国家有关机关获取所必需的信息，国家有关机关应当依法提供。

国务院反洗钱行政主管部门应当向国家有关机关定期通报反洗钱工作情况，依法向履行与反洗钱相关的监督管理、行政调查、监察调查、刑事诉讼等职责的国家有关机关提供所必需的反洗钱信息。

第十八条 出入境人员携带的现金、无记名支付凭证等超过规定金额的，应当按照规定向海关申报。海关发现个人出入境携带的现金、无记名支付凭证等超过规定金额的，应当及时向反洗钱行政主管部门通报。

前款规定的申报范围、金额标准以及通报机制等，由国务院反洗

钱行政主管部门、国务院外汇管理部门按照职责分工会同海关总署规定。

第十九条 国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关部门建立法人、非法人组织受益所有人信息管理制度。

法人、非法人组织应当保存并及时更新受益所有人信息，按照规定向登记机关如实提交并及时更新受益所有人信息。反洗钱行政主管部门、登记机关按照规定管理受益所有人信息。

反洗钱行政主管部门、国家有关机关为履行职责需要，可以依法使用受益所有人信息。金融机构和特定非金融机构在履行反洗钱义务时依法查询核对受益所有人信息；发现受益所有人信息错误、不一致或者不完整的，应当按照规定进行反馈。使用受益所有人信息应当依法保护信息安全。

本法所称法人、非法人组织的受益所有人，是指最终拥有或者实际控制法人、非法人组织，或者享有法人、非法人组织最终收益的自然人。具体认定标准由国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关部门制定。

第二十条 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门发现涉嫌洗钱以及相关违法犯罪的交易活动，应当将线索和相关证据材料移送有管辖权的机关处理。接受移送的机关应当按照有关规定反馈处理结果。

第二十一条 反洗钱行政主管部门为依法履行监督管理职责，可以要求金融机构报送履行反洗钱义务情况，对金融机构实施风险监测、评估，并就金融机构执行本法以及相关管理规定的情况进行评价。必要时可以按照规定约谈金融机构的董事、监事、高级管理人员以及反洗钱工作直接负责人，要求其就有关事项说明情况；对金融机构履行反洗钱义务存在的问题进行提示。

第二十二条 反洗钱行政主管部门进行监督检查时，可以采取下

列措施：

（一）进入金融机构进行检查；

（二）询问金融机构的工作人员，要求其对有关被检查事项作出说明；

（三）查阅、复制金融机构与被检查事项有关的文件、资料，对可能被转移、隐匿或者毁损的文件、资料予以封存；

（四）检查金融机构的计算机网络与信息系统，调取、保存金融机构的计算机网络与信息系统中的有关数据、信息。

进行前款规定的监督检查，应当经国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构负责人批准。检查人员不得少于二人，并应当出示执法证件和检查通知书；检查人员少于二人或者未出示执法证件和检查通知书的，金融机构有权拒绝接受检查。

第二十三条 国务院反洗钱行政主管部门会同国家有关机关评估国家、行业面临的洗钱风险，发布洗钱风险指引，加强对履行反洗钱义务的机构指导，支持和鼓励反洗钱领域技术创新，及时监测与新领域、新业态相关的新型洗钱风险，根据洗钱风险状况优化资源配置，完善监督管理措施。

第二十四条 对存在严重洗钱风险的国家或者地区，国务院反洗钱行政主管部门可以在征求国家有关机关意见的基础上，经国务院批准，将其列为洗钱高风险国家或者地区，并采取相应措施。

第二十五条 履行反洗钱义务的机构可以依法成立反洗钱自律组织。反洗钱自律组织与相关行业自律组织协同开展反洗钱领域的自律管理。

反洗钱自律组织接受国务院反洗钱行政主管部门的指导。

第二十六条 提供反洗钱咨询、技术、专业能力评价等服务的机构及其工作人员，应当勤勉尽责、恪尽职守地提供服务；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。

国务院反洗钱行政主管部门应当加强对上述机构开展反洗钱有关服务工作的指导。

第三章 反洗钱义务

第二十七条 金融机构应当依照本法规定建立健全反洗钱内部控制制度，设立专门机构或者指定内设机构牵头负责反洗钱工作，根据经营规模和洗钱风险状况配备相应的人员，按照要求开展反洗钱培训和宣传。

金融机构应当定期评估洗钱风险状况并制定相应的风险管理制度和流程，根据需要建立相关信息系统。

金融机构应当通过内部审计或者社会审计等方式，监督反洗钱内部控制制度的有效实施。

金融机构的负责人对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。

第二十八条 金融机构应当按照规定建立客户尽职调查制度。

金融机构不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立匿名账户或者假名账户，不得为冒用他人身份的客户开立账户。

第二十九条 有下列情形之一的，金融机构应当开展客户尽职调查：

（一）与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的一次性金融服务；

（二）有合理理由怀疑客户及其交易涉嫌洗钱活动；

（三）对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑问。

客户尽职调查包括识别并采取合理措施核实客户及其受益所有人身份，了解客户建立业务关系和交易的目的，涉及较高洗钱风险的，还应当了解相关资金来源和用途。

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，金融机构应当根据情况简化客户尽职调查。

第三十条 在业务关系存续期间，金融机构应当持续关注并评估客户整体状况及交易情况，了解客户的洗钱风险。发现客户进行的交易与金融机构所掌握的客户身份、风险状况等不符的，应当进一步核实客户及其交易有关情况；对存在洗钱高风险情形的，必要时可以采取限制交易方式、金额或者频次，限制业务类型，拒绝办理业务，终止业务关系等洗钱风险管理措施。

金融机构采取洗钱风险管理措施，应当在其业务权限范围内按照有关管理规定的要求和程序进行，平衡好管理洗钱风险与优化金融服务的关系，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的、必需的金融服务。

第三十一条 客户由他人代理办理业务的，金融机构应当按照规定核实代理关系，识别并核实代理人的身份。

金融机构与客户订立人身保险、信托等合同，合同的受益人不是客户本人的，金融机构应当识别并核实受益人的身份。

第三十二条 金融机构依托第三方开展客户尽职调查的，应当评估第三方的风险状况及其履行反洗钱义务的能力。第三方具有较高风险情形或者不具备履行反洗钱义务能力的，金融机构不得依托其开展客户尽职调查。

金融机构应当确保第三方已经采取符合本法要求的客户尽职调查措施。第三方未采取符合本法要求的客户尽职调查措施的，由该金融机构承担未履行客户尽职调查义务的法律責任。

第三方应当向金融机构提供必要的客户尽职调查信息，并配合金融机构持续开展客户尽职调查。

第三十三条 金融机构进行客户尽职调查，可以通过反洗钱行政

主管部门以及公安、市场监督管理、民政、税务、移民管理、电信管理等部门依法核实客户身份等有关信息，相关部门应当依法予以支持。

国务院反洗钱行政主管部门应当协调推动相关部门为金融机构开展客户尽职调查提供必要的便利。

第三十四条 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。

在业务关系存续期间，客户身份信息发生变更的，应当及时更新。

客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存十年。

金融机构解散、被撤销或者被宣告破产时，应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。

第三十五条 金融机构应当按照规定执行大额交易报告制度，客户单笔交易或者在一定期限内的累计交易超过规定金额的，应当及时向反洗钱监测分析机构报告。

金融机构应当按照规定执行可疑交易报告制度，制定并不断优化监测标准，有效识别、分析可疑交易活动，及时向反洗钱监测分析机构提交可疑交易报告；提交可疑交易报告的情况应当保密。

第三十六条 金融机构应当在反洗钱行政主管部门的指导下，关注、评估运用新技术、新产品、新业务等带来的洗钱风险，根据情形采取相应措施，降低洗钱风险。

第三十七条 在境内外设有分支机构或者控股其他金融机构的金融机构，以及金融控股公司，应当在总部或者集团层面统筹安排反洗钱工作。为履行反洗钱义务在公司内部、集团成员之间共享必要的反洗钱信息的，应当明确信息共享机制和程序。共享反洗钱信息，应当符合有关信息保护的法律规定，并确保相关信息不被用于反洗钱和反恐怖主义融资以外的用途。

第三十八条 与金融机构存在业务关系的单位和个人应当配合

金融机构的客户尽职调查，提供真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，准确、完整填报身份信息，如实提供与交易和资金相关的资料。

单位和个人拒不配合金融机构依照本法采取的合理的客户尽职调查措施的，金融机构按照规定的程序，可以采取限制或者拒绝办理业务、终止业务关系等洗钱风险管理措施，并根据情况提交可疑交易报告。

第三十九条 单位和个人对金融机构采取洗钱风险管理措施有异议的，可以向金融机构提出。金融机构应当在十五日内进行处理，并将结果答复当事人；涉及客户基本的、必需的金融服务的，应当及时处理并答复当事人。相关单位和个人逾期未收到答复，或者对处理结果不满意的，可以向反洗钱行政主管部门投诉。

前款规定的单位和个人对金融机构采取洗钱风险管理措施有异议的，也可以依法直接向人民法院提起诉讼。

第四十条 任何单位和个人应当按照国家有关机关要求对下列名单所列对象采取反洗钱特别预防措施：

（一）国家反恐怖主义工作领导机构认定并由其办事机构公告的恐怖活动组织和人员名单；

（二）外交部发布的执行联合国安理会决议通知中涉及定向金融制裁的组织和人员名单；

（三）国务院反洗钱行政主管部门认定或者会同国家有关机关认定的，具有重大洗钱风险、不采取措施可能造成严重后果的组织和人员名单。

对前款第一项规定的名单有异议的，当事人可以依照《中华人民共和国反恐怖主义法》的规定申请复核。对前款第二项规定的名单有异议的，当事人可以按照有关程序提出从名单中除去的申请。对前款第三项规定的名单有异议的，当事人可以向作出认定的部门申请行政

复议；对行政复议决定不服的，可以依法提起行政诉讼。

反洗钱特别预防措施包括立即停止向名单所列对象及其代理人、受其指使的组织和个人、其直接或者间接控制的组织提供金融等服务或者资金、资产，立即限制相关资金、资产转移等。

第一款规定的名单所列对象可以按照规定向国家有关机关申请使用被限制的资金、资产用于单位和个人的基本开支及其他必需支付的费用。采取反洗钱特别预防措施应当保护善意第三人合法权益，善意第三人可以依法进行权利救济。

第四十一条 金融机构应当识别、评估相关风险并制定相应的制度，及时获取本法第四十条第一款规定的名单，对客户及其交易对象进行核查，采取相应措施，并向反洗钱行政主管部门报告。

第四十二条 特定非金融机构在从事规定的特定业务时，参照本章关于金融机构履行反洗钱义务的相关规定，根据行业特点、经营规模、洗钱风险状况履行反洗钱义务。

第四章 反洗钱调查

第四十三条 国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构发现涉嫌洗钱的可疑交易活动或者违反本法规定的其他行为，需要调查核实的，经国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构负责人批准，可以向金融机构、特定非金融机构发出调查通知书，开展反洗钱调查。

反洗钱行政主管部门开展反洗钱调查，涉及特定非金融机构的，必要时可以请求有关特定非金融机构主管部门予以协助。

金融机构、特定非金融机构应当配合反洗钱调查，在规定时限内如实提供有关文件、资料。

开展反洗钱调查，调查人员不得少于二人，并应当出示执法证件和调查通知书；调查人员少于二人或者未出示执法证件和调查通知书的，金融机构、特定非金融机构有权拒绝接受调查。

第四十四条 国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构开展反洗钱调查，可以采取下列措施：

（一）询问金融机构、特定非金融机构有关人员，要求其说明情况；

（二）查阅、复制被调查对象的账户信息、交易记录和其他有关资料；

（三）对可能被转移、隐匿、篡改或者毁损的文件、资料予以封存。

询问应当制作询问笔录。询问笔录应当交被询问人核对。记载有遗漏或者差错的，被询问人可以要求补充或者更正。被询问人确认笔录无误后，应当签名或者盖章；调查人员也应当在笔录上签名。

调查人员封存文件、资料，应当会同金融机构、特定非金融机构的工作人员查点清楚，当场开列清单一式二份，由调查人员和金融机构、特定非金融机构的工作人员签名或者盖章，一份交金融机构或者特定非金融机构，一份附卷备查。

第四十五条 经调查仍不能排除洗钱嫌疑或者发现其他违法犯罪线索的，应当及时向有管辖权的机关移送。接受移送的机关应当按照有关规定反馈处理结果。

客户转移调查所涉及的账户资金的，国务院反洗钱行政主管部门认为必要时，经其负责人批准，可以采取临时冻结措施。

接受移送的机关接到线索后，对已依照前款规定临时冻结的资金，应当及时决定是否继续冻结。接受移送的机关认为需要继续冻结的，依照相关法律规定采取冻结措施；认为不需要继续冻结的，应当立即通知国务院反洗钱行政主管部门，国务院反洗钱行政主管部门应当立即通知金融机构解除冻结。

临时冻结不得超过四十八小时。金融机构在按照国务院反洗钱行政主管部门的要求采取临时冻结措施后四十八小时内，未接到国家有

关机关继续冻结通知的，应当立即解除冻结。

第五章 反洗钱国际合作

第四十六条 中华人民共和国根据缔结或者参加的国际条约，或者按照平等互惠原则，开展反洗钱国际合作。

第四十七条 国务院反洗钱行政主管部门根据国务院授权，负责组织、协调反洗钱国际合作，代表中国政府参与有关国际组织活动，依法与境外相关机构开展反洗钱合作，交换反洗钱信息。

国家有关机关依法在职责范围内开展反洗钱国际合作。

第四十八条 涉及追究洗钱犯罪的司法协助，依照《中华人民共和国国际刑事司法协助法》以及有关法律的规定办理。

第四十九条 国家有关机关在依法调查洗钱和恐怖主义融资活动过程中，按照对等原则或者经与有关国家协商一致，可以要求在境内开立代理行账户或者与我国存在其他密切金融联系的境外金融机构予以配合。

第五十条 外国国家、组织违反对等、协商一致原则直接要求境内金融机构提交客户身份资料、交易信息，扣押、冻结、划转境内资金、资产，或者作出其他行动的，金融机构不得擅自执行，并应当及时向国务院有关金融管理部门报告。

除前款规定外，外国国家、组织基于合规监管的需要，要求境内金融机构提供概要性合规信息、经营信息等信息的，境内金融机构向国务院有关金融管理部门和国家有关机关报告后可以提供或者予以配合。

前两款规定的资料、信息涉及重要数据和个人信息的，还应当符合国家数据安全、个人信息保护有关规定。

第六章 法律责任

第五十一条 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门从事反洗钱工作的人员有下列行为之一的，依法给予

处分：

- （一）违反规定进行检查、调查或者采取临时冻结措施；
- （二）泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私、个人信息；
- （三）违反规定对有关机构和人员实施行政处罚；
- （四）其他不依法履行职责的行为。

其他国家机关工作人员有前款第二项行为的，依法给予处分。

第五十二条 金融机构有下列情形之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构责令限期改正；情节较重的，给予警告或者处二十万元以下罚款；情节严重或者逾期未改正的，处二十万元以上二百万元以下罚款，可以根据情形在职责范围内或者建议有关金融管理部门限制或者禁止其开展相关业务：

- （一）未按照规定制定、完善反洗钱内部控制制度规范；
- （二）未按照规定设立专门机构或者指定内设机构牵头负责反洗钱工作；
- （三）未按照规定根据经营规模和洗钱风险状况配备相应人员；
- （四）未按照规定开展洗钱风险评估或者健全相应的风险管理制度；
- （五）未按照规定制定、完善可疑交易监测标准；
- （六）未按照规定开展反洗钱内部审计或者社会审计；
- （七）未按照规定开展反洗钱培训；
- （八）应当建立反洗钱相关信息系统而未建立，或者未按照规定完善反洗钱相关信息系统；
- （九）金融机构的负责人未能有效履行反洗钱职责。

第五十三条 金融机构有下列行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构责令限期改正，可以给予警告或者处二十万元以下罚款；情节严重或者逾期未改正的，处二十万

元以上二百万元以下罚款：

- （一）未按照规定开展客户尽职调查；
- （二）未按照规定保存客户身份资料和交易记录；
- （三）未按照规定报告大额交易；
- （四）未按照规定报告可疑交易。

第五十四条 金融机构有下列行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构责令限期改正，处五十万元以下罚款；情节严重的，处五十万元以上五百万元以下罚款，可以根据情形在职责范围内或者建议有关金融管理部门限制或者禁止其开展相关业务：

- （一）为身份不明的客户提供服务、与其进行交易，为客户开立匿名账户、假名账户，或者为冒用他人身份的客户开立账户；
- （二）未按照规定对洗钱高风险情形采取相应洗钱风险管理措施；
- （三）未按照规定采取反洗钱特别预防措施；
- （四）违反保密规定，查询、泄露有关信息；
- （五）拒绝、阻碍反洗钱监督管理、调查，或者故意提供虚假材料；
- （六）篡改、伪造或者无正当理由删除客户身份资料、交易记录；
- （七）自行或者协助客户以拆分交易等方式故意逃避履行反洗钱义务。

第五十五条 金融机构有本法第五十三条、第五十四条规定的行为，致使犯罪所得及其收益通过本机构得以掩饰、隐瞒的，或者致使恐怖主义融资后果发生的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构责令限期改正，涉及金额不足一千万元的，处五十万元以上一千万元以下罚款；涉及金额一千万元以上的，处涉及金额百分之二十以上二倍以下罚款；情节严重的，可以根据情形在职责范围内实施或者建议有关金融管理部门实施限制、禁止其开展相关业

务，或者责令停业整顿、吊销经营许可证等处罚。

第五十六条 国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构依照本法第五十二条至第五十四条规定对金融机构进行处罚的，还可以根据情形对负有责任的董事、监事、高级管理人员或者其他直接责任人员，给予警告或者处二十万元以下罚款；情节严重的，可以根据情形在职责范围内实施或者建议有关金融管理部门实施取消其任职资格、禁止其从事有关金融行业工作等处罚。

国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构依照本法第五十五条规定对金融机构进行处罚的，还可以根据情形对负有责任的董事、监事、高级管理人员或者其他直接责任人员，处二十万元以上一百万元以下罚款；情节严重的，可以根据情形在职责范围内实施或者建议有关金融管理部门实施取消其任职资格、禁止其从事有关金融行业工作等处罚。

前两款规定的金融机构董事、监事、高级管理人员或者其他直接责任人员能够证明自己已经勤勉尽责采取反洗钱措施的，可以不予处罚。

第五十七条 金融机构违反本法第五十条规定擅自采取行动的，由国务院有关金融管理部门处五十万元以下罚款；情节严重的，处五十万元以上五百万元以下罚款；造成损失的，并处所造成直接经济损失一倍以上五倍以下罚款。对负有责任的董事、监事、高级管理人员或者其他直接责任人员，可以由国务院有关金融管理部门给予警告或者处五十万元以下罚款。

境外金融机构违反本法第四十九条规定，对国家有关机关的调查不予配合的，由国务院反洗钱行政主管部门依照本法第五十四条、第五十六条规定进行处罚，并可以根据情形将其列入本法第四十条第一款第三项规定的名单。

第五十八条 特定非金融机构违反本法规定的，由有关特定非金

融机构主管部门责令限期改正；情节较重的，给予警告或者处五万元以下罚款；情节严重或者逾期未改正的，处五万元以上五十万元以下罚款；对有关负责人，可以给予警告或者处五万元以下罚款。

第五十九条 金融机构、特定非金融机构以外的单位和个人未依照本法第四十条规定履行反洗钱特别预防措施义务的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，对单位给予警告或者处二十万元以下罚款，对个人给予警告或者处五万元以下罚款。

第六十条 法人、非法人组织未按照规定向登记机关提交受益所有人信息的，由登记机关责令限期改正；拒不改正的，处五万元以下罚款。向登记机关提交虚假或者不实的受益所有人信息，或者未按照规定及时更新受益所有人信息的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其设区的市级以上派出机构责令限期改正；拒不改正的，处五万元以下罚款。

第六十一条 国务院反洗钱行政主管部门应当综合考虑金融机构的经营规模、内部控制制度执行情况、勤勉尽责程度、违法行为持续时间、危害程度以及整改情况等因素，制定本法相关行政处罚裁量基准。

第六十二条 违反本法规定，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

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。

第七章 附 则

第六十三条 在境内设立的下列机构，履行本法规定的金融机构反洗钱义务：

- （一）银行业、证券基金期货业、保险业、信托业金融机构；
- （二）非银行支付机构；
- （三）国务院反洗钱行政主管部门确定并公布的其他从事金融业

务的机构。

第六十四条 在境内设立的下列机构，履行本法规定的特定非金融机构反洗钱义务：

（一）提供房屋销售、房屋买卖经纪服务的房地产开发企业或者房地产中介机构；

（二）接受委托为客户办理买卖不动产，代管资金、证券或者其他资产，代管银行账户、证券账户，为成立、运营企业筹措资金以及代理买卖经营性实体业务的会计师事务所、律师事务所、公证机构；

（三）从事规定金额以上贵金属、宝石现货交易的交易商；

（四）国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关部门根据洗钱风险状况确定的其他需要履行反洗钱义务的机构。

第六十五条 本法自 2025 年 1 月 1 日起施行。



刑辯
实务研究

“刑事+公益”推动医美市场规范化监督

来源：“上海检察”公众号

随着经济社会的高度发展，消费者爱美需求和医疗美容市场日益扩大，肉毒素就是其中一项应用广泛的医美项目。药品安全事关人民群众生命健康安全，上海铁路运输检察院坚持贯彻药品“四个最严”要求，坚持“刑事检察+公益诉讼”融合履职，实现药品领域“1+1>2”多维度检察监督效果，保障广大女性爱美权益和用药安全之间的有效平衡。

2023 年 9 月 12 日，上海铁检院提起的任某某等人妨害药品管理刑事附带民事公益诉讼案当庭宣判，刑事部分判处被告人任某某、杨某某等人犯妨害药品管理罪，分别判处有期徒刑并处罚金，附带民事公益诉讼部分判处被告任某某、杨某某等人对已扣押的涉案肉毒素产品支付无害化处置费用，公开向社会公众发布药品风险警示和召回公告，公开向社会公众赔礼道歉。

2021 年以来，廉某某、金某某（另案处理）等人通过虚假报关方式将未取得药品相关批准证明文件的境外肉毒素走私入境后，发给下游涉案人员任某某、杨某某等人，由任某某、杨某某仓储、发货至医美诊所、生活美容机构及个人，下游零售端再面向顾客进行非法注射使用。

该系列案形成上游走私入关、中游仓储销售、下游无证注射的特点。涉案肉毒素来源不明、在仓储及运输、使用过程中，不符合肉毒素药品安全管理规范。

“刑事+公益”一体融合履职联动办案保质效

上海铁检院刑事检察、公益诉讼部门牢固树立“一盘棋”意识，坚持“刑事+公益”一体融合履职，提升办案质效。刑事检察部门在提前介入案件时，及时将案件线索信息推送到公益诉讼部门，共同开展案件同步介入，引导侦查机关全面收集刑事与公益诉讼证据。

围绕任某某、杨某某等人的行为是否构成妨害药品管理罪，检察官多次走访咨询上海市药品和医疗器械不良反应监测中心、药品监督管理部门，了解相关情况。后该案经药品领域专家论证后认为，肉毒素作为一种麻痹肌肉神经并通过注射使用的药物，纳入我国《医疗用毒性药品管理办法》管理品种，产供销全流程监管需获批准，运输储存需全过程冷链并可追溯。案件中肉毒素来源不明、成分不明、未全程冷链、不可追溯，存在严重的安全风险，足以严重危害人体健康，达到妨害药品管理罪的入罪条件并损害社会公共利益。

能动履职听取多方意见

刑事检察和公益诉讼部门协力研判涉案肉毒素如何妥善处理，共同推动涉案肉毒素药品无害化处置，邀请“益心为公”志愿者和第三方无害化处置机构共同赴现场勘查，对涉案肉毒素进行清点、称重并委托处置，并就药品召回和无害化处置事宜咨询相关行政部门。

同时，检察机关召开公开听证会，邀请“益心为公”志愿者和药品领域有专门知识的人参加听证，就涉案肉毒素的健康安全风险、公开发布药品风险警示和召回公告、药品无害化处置等诉讼请求听取意见。

上海铁检院充分发挥集中管辖优势，积极推动药品监督管理部门、不良反应监测中心对涉案肉毒素的药品属性及风险进行认定和评估，在对被告人追究刑事责任的同时积极探索药品召回、警示风险、无害化处置等多元化公益诉讼请求，并申请先予执行，消除潜在安全风险，保证消费者健康权益，提出的刑事附带民事公益诉讼请求获法院判决全部支持。