

# 中华人民共和国公安部 公安部令 公安部 国家

(2014) 第 1 号

《中华人民共和国反洗钱法》、《全国人大常委会关于加强反恐怖工作有关问题的决定》等法律，

中国人民银行、公安部、

根据《中华人民共和国反洗钱法》、《全国人大常委会关于加强反恐怖工作有关问题的决定》等法律，

《中华人民共和国反洗钱法》、《全国人大常委会关于加强反恐怖工作有关问题的决定》等法律，

根据《中华人民共和国反洗钱法》、《全国人大常委会关于加强反恐怖工作有关问题的决定》等法律，

自发布之日起施行。

中国人民银行 行 长

周小川

公安部 部 长

郭声琨

# 涉及恐怖活动资产冻结管理办法

第一章 总 则

第一条 根据《中华人民共和国反洗钱法》、《全国人民代表大会常务委员会关于加强反恐怖主义工作有关问题的决定》等法律，制

第二条 中华人民共和国境内依法设立的

第三条 非金融机构应当严格按照公安部发

第四条 资产采取冻结措施。

第五条 金融机构、特定非金融机构应当制定冻结涉及恐怖资产的内部操作规程和控制措施，对分支机构和附属机构执

第六条 金融机构、特定非金融机构应当定期或不定期对涉恐资产的客户进行风险评估，并建立涉恐资产的客户名单，及时掌握恐怖活动组织及恐怖活动人员名单的变动情况；完

第七条 发现恐怖活动组织及恐怖活动人员，应当立即采取冻结措施。

第八条 他人共同拥有或者控制

第九条 国家安全和公共利益，根据《中华人民共和国反洗钱法》、《全国人民代表大会常务委员会关于加强反恐怖主义工作有关问题的决定》等法律，制定本办法。

第十条 第二条 本办法适用于在中华人民共和国境内依法设立的金融机构、特定非金融机构。

第十一条 第三条 金融机构、特定非金融机构应当严格按照公安部发

第十二条 对相关

第十三条 第

第十四条 活动资

第十五条 行

第十六条 身份信息和管理，加强交易监测。

第十七条 第五条 金融机构、特定非金融机构应当立即冻结恐怖活动人员拥有或者控制的资产，应当立

第十八条 对恐怖活动组织及恐怖活动人员与

的资产采取冻结措施，但该资产在采取冻结措施时无法分割或者

~~无法分割的，金融机构应当对应当冻结的资产采取其他措施。~~

~~对按照本条规定冻结的款项或者资产~~

~~活动组织及恐怖活动人员有关的信息、数据以及相关资产情况。~~

金融机构及其工作人员应当依法协助、配合中国人民银行及

~~其他有关反洗钱行政主管部门或者国务院反洗钱行政主管部门提供~~  
涉及恐怖活动组织及恐怖活动人员资产的情况。

第八条 金融机构、特定非金融机构及其工作人员对与采取冻结措施有关的工作信息应当保密，不得违反规定向任何单位及个人提供和透露，不得在采取冻结措施前通知资产的所有人、控

制人或者管理人。

第九条 金融机构、特定非金融机构有合理理由怀疑客户或者其交易对手、相关资产涉及恐怖活动组织及恐怖活动人员的，应当根据中国人民银行的规定报告可疑交易，并依法向公安机关、国家安全机关和海关报告。

擅自解除冻结措

第十条 金融机构、特定非金融机构不得擅自解除冻结措施。

金融机构应当立即  
报告程序：

符合下列情形之一的，金融机构、特定非金融机构应当立即解除冻结措施，并按照本办法第六条的规定履行报告程序：

活动人员名单有调

（一）公安部公布的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单有调整的，不再需要采取冻结措施的；

、特定非金融机

（二）公安部或者国家安全部发现金融机构、特定非金融机构采取冻结措施有错误并书面通知的。

(三) 为不影响正常的证券、期货交易秩序, 执行恐怖活动组织及恐怖活动人员名单公布前生效的交易指令。

第十二条 因基本生活支出以及其他特殊原因需要使用被采取冻结措施的资产的, 资产所有人、控制人或者管理人可以向

资产所在地县级公安机关提出申请。

受理申请的公安机关应当按照程序层报公安部审核。公安部在收到申请之日起 30 日内进行审查处理; 审查核准的, 应当要求相关金融机构、特定非金融机构按照指定用途、金额、方式等处理有关资产。

~~第十三条 金融机构、特定非金融机构对担担本九注被采取~~

~~冻结措施的资产的管理及外置, 应当按照中国人民银行、中国银~~

~~管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督~~  
~~的相关规定执行; 没有规定的, 参照公安机关、国家~~  
~~检察机关的相关规定执行。~~

~~行业监督管理~~  
~~管理委员会的~~  
~~安全机关、检~~

~~第十三条~~ 资产所有人、控制人或者管理人对金融机构、特  
~~定非金融机构采取的冻结措施有异议的, 可以向资产所在地县级~~  
~~公安机关提出~~  
~~异议。~~

~~第十四条~~  
~~定非金融机~~  
~~公安机关提出~~

~~受理异议的公安机关应当按照程序层报公安部。公安部在收~~  
~~到异议申请之日起 30 日内作出审查决定, 并书面通知异议人; 确~~  
~~属错误冻结的, 应当决定解除冻结措施。~~

第十五条 境外有关部门以涉及恐怖活动为由, 要求境内金

~~、提供各广才以信恐及人~~ ~~金融机构、特定非金融机构冻结措施, 特定非金融机构应提供信~~ ~~息及资~~

易信息的，金融机构、特定非金融机构应当告知对方通过外交途径或者司法协助途径提出请求；不得擅自采取冻结措施，不得擅自提供客户身份信息及交易信息。

第十六条 金融机构、特定非金融机构的境外分支机构和附属机构按照驻在国家（地区）法律规定和监管要求，对涉及恐怖

#### 特定非金融机构总部

应当及时将相  
同时抄报总部  
地方国家安全机

金融机构、特定非金融机构总部收到报告后，  
关情况报告总部所在地公安机关和国家安全机关，  
所在地中国人民银行分支机构。地方公安机关和地  
关应当分别按照程序层报公安部和国家安全部。

#### 金融机构执行本

#### 第十七条 中国人民银行及其分支机构对金

办法的情况进行监督、检查。

本办法的情况进行监督、检查的具体  
国务院有关部门另行制定。

对特定非金融机构执行本  
办法，由中国人民银行会同国

行及其分支机构、公安机关、国家安  
泄露工作秘密导致有关资产被非法转  
成其他财产损失的，依照有关规定给  
送司法机关依法追究刑事责任。

第十八条 中国人民银行  
全机关工作人员违反规定，泄  
移、隐匿，冻结措施错误造成  
予处分；涉嫌构成犯罪的，移

其工作人员违反本办法的，由中国人

#### 第十九条 金融机构及其

分支机构按照《中华人民共和国反

民银行及其地市中心支行以上

罚；涉嫌构成犯罪的，移送司法机关依法追究刑事责任。

机构，是指依

第二十条 本办法所称金融机构、特定非金融机

业履行反洗

据《中华人民共和国反洗钱法》等法律法规规定

钱义务的机构。依据《非金融机构支付服务管理办法》（中国人民银行令〔2010〕第2号发布）取得《支付业务许可证》的支付机构适用本办法关于金融机构的规定。

本办法所称冻结措施，是指金融机构、特定非金融机构为防止其持有、管理或者控制的有关资产被转移、转换、处置而采取必要措施，包括但不限于：终止金融交易；拒绝资产的提取、转移、转换；停止金融账户的开立、变更、撤销和使用。

票、

本办法所称资产包括但不限于：银行存款、汇款、旅行支

票和

银行支票、邮政汇票、保单、提单、仓单、股票、债券、汇

式电子或者数字形式证

信用证，房屋、车辆、船舶、货物，其他可以

等。

明资产所有权、其他权益的法律文件、证书

会同公安部、国家安全

第二十一条 本办法由中国人民银行会

行。

部解释。

第二十二条 本办法自发布之日起施行

局，反洗钱中心。

信息公开选项：主动公开

2014年1月13日印发

内部发送：办公厅，条法司，国际司，反洗钱

中国人民银行办公厅