

中国人民银行令 〔2014〕第1号

公安部 国家安全部

令 公安

部 安

第1号 (2014)

《中华人民共和国中国人民银行法》、《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、国家安全部、中国人民银行、

《中华人民共和国中国人民银行法》、《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

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

第一条 为了规范涉及恐怖活动资产冻结的程序和行为，维护国家金融安全和社会公共利益，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工作有关问题的决定》等法律，制定本办法。

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。

第三条 金融机构、特定非金融机构应当严格按照公安部发布的相关恐怖活动组织及恐怖活动人员名单，对相关资产采取冻结措施。

第四条 金融机构、特定非金融机构应当制定冻结涉及恐怖活动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

行上述冻结的情况进行监督管理。指定专门机构或者人员负责涉及恐怖活动组织及恐怖活动人员名单的变动情况，完善客户身份信息管理，加强交易监测。

金融机构、特定非金融机构发现恐怖活动组织及恐怖活动人员拥有或者控制的资产，应当立即采取冻结措施。恐怖活动组织及恐怖活动人员与他人共同拥有或者控制

身份信息和交易信

第五条 金融
怖活动人员拥有或
对恐怖活动组

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

~~为定购款、金融理财产品、特定非金融机构资产、特定用途信托、~~

~~对按照本条第十三条的规定收取的款项或者受让的资产~~

~~进行冻结的，金融机构、特定非金融机构资产、特定用途信托、~~

~~应当予以协助，不得为资产所有人、实际控制人、~~

~~有关当事人提供转移资产、资金或者其他便利。~~

金融机构、特定非金融机构及其工作人员应当予以协助。

金融机构、特定非金融机构及其工作人员应当予以协助。

金融机构、特定非金融机构及其工作人员应当予以协助。

~~金融机构、特定非金融机构及其工作人员应当予以协助。~~

~~金融机构、特定非金融机构及其工作人员应当予以协助。~~

~~金融机构、特定非金融机构及其工作人员应当予以协助。~~

工作人员应当依法协助、配合中国人民银行及

后动组织及恐怖活

工作人员应当依法协助、配合中国人民银行及

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

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

涉及恐怖

第八条 金融机构、特定非金融机构及其工作人员对与采取

第八

有关的工作信息应当保密，不得违反规定向任何单位及

冻结措施

和透露，不得在采取冻结措施前通知资产的所有人、控

个人提供

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、国家安全机关报告。

不得擅自解除冻结措

金融机构应当立即
行报告程序：

活动人员名单有调

构、特定非金融机

调查、侦查恐怖活动，

资产的处理有明确要

金融机构、特定非金融机构不得

第十条 金融机构、特定非金融机构不得擅自解除冻结措施。

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：

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

（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存在错误并书面通知的；

（三）公安机关或者国家安全机关依法调查、侦查恐怖活动，对有关资产的处理另有要求并书面通知的；

（四）人民法院做出的生效裁决对有关资产的处理有明确要求的；

（五）法律、行政法规规定的其他情形。

(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批。公安部应当要求，应当要求方式等处。受理申请的公安机关应当在收到申请之日起 30 日内进行审查处理；审查核准的相关金融机构、特定非金融机构按照指定用途、金额、管理有关资产。

管理委员会的相关规定执行；没有规定的，参照公安机关、国家安全机关、检察机关的相关规定执行。

第十四条 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。

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。

受理异议的公安机关应当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。

部门以涉及恐怖活动为由，要求境内金融机构、特定非金融机构提供客户身份信息及六

第十五条 境外有关部

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，对涉及恐怖活动的资产采取冻结措施，应当将相关情况及时报告金融机构、特定非金融机构总部

罚；涉嫌构成犯罪的，移送司法机关依法追究刑事责任。

金融机构，是指依

第二十条 本办法所称金融机构、特定非金

应当履行反洗

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。

本办法所称资产包括但不限于：银行存款、汇款、旅行支票、银行支票、邮政汇票、保单、提单、仓单、股票、债券、汇票和

或者数字形式证

信用证，房屋、车辆、船舶、贵物，其他以电

即解释。

第二十二条 本办法自发布之日起施行。

信息公开选项：主动公开

反洗钱中心。

内部发送：办公厅，条法司，国际司，反洗钱局，反

年1月13日印发

中国人民银行办公厅

2014