

中国贵金属和宝石行业 洗钱、恐怖融资和扩散融资风险评估报告 (摘要)

Money Laundering, Terrorist Financing, and Proliferation Financing Risk
Assessment for China's Precious Metals and Stones Sector

(2025)

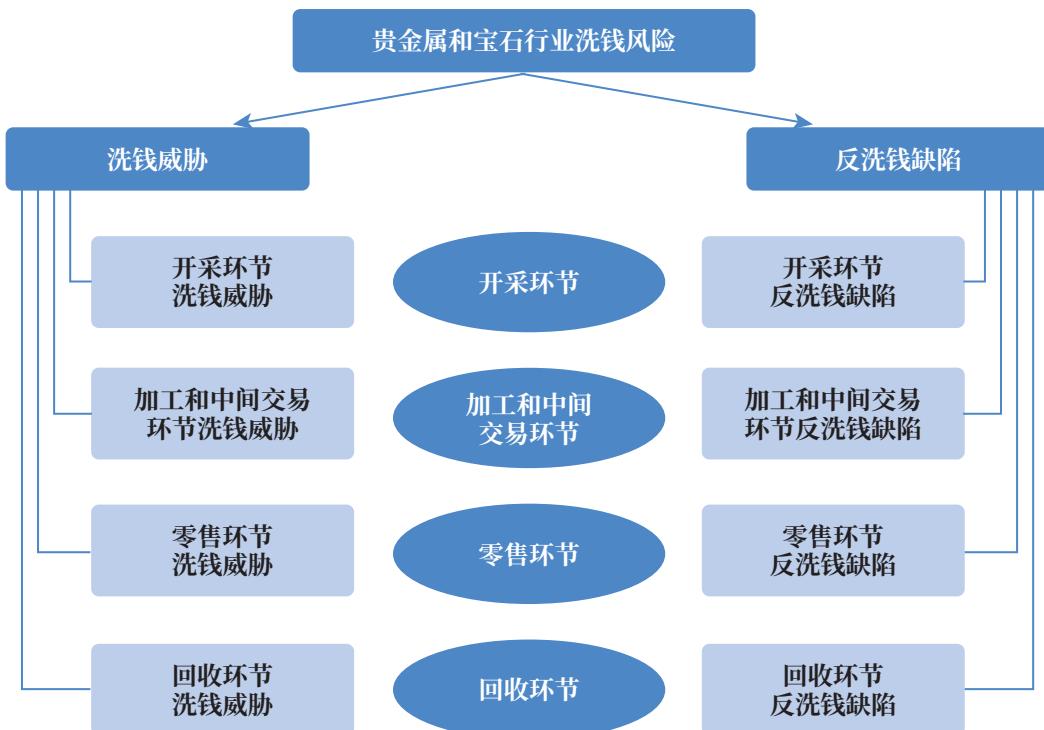
中国人民银行反洗钱局
上海黄金交易所 中国黄金协会
上海钻石交易所 中国珠宝玉石首饰行业协会

2025年6月

中国定期对贵金属和宝石行业开展行业风险评估。2022年，中国人民银行组织对贵金属和宝石行业开展第一轮行业风险评估。2025年，中国人民银行会同相关部门，贵金属和宝石交易场所、行业自律组织和从业机构等对贵金属和宝石行业面临风险开展了第二轮评估。

• 评估方法

本次评估参考世界银行风险评估工具，评估方法见下图：



在评估过程中，广泛收集风险评估所需数据和资料，结合定性和定量方法，综合评估中国贵金属和宝石行业面临的洗钱风险。

█ 数据资料来源		
• 司法执法和金融情报信息	• 监管信息	• 外部信息（FATF、主要国家和地区研究报告等，媒体报道）
• 义务机构反馈信息	• 专家意见	

• 行业面临的洗钱威胁

综合犯罪数量和犯罪收益，中国贵金属和宝石行业面临的洗钱威胁来自于电信网络诈骗犯罪、非法集资犯罪、腐败犯罪和走私犯罪等犯罪。近年来，洗钱威胁类型进一步集中于电信网络诈骗犯罪活动。

• 主要洗钱手法

包括使用非法所得购买贵金属和宝石，对非法获取的贵金属和宝石进行变现或再加工，以黄金珠宝玉石门店名义协助完成非法资金转移，将黄金作为“地下交易媒介”等。诱使被害人自行购买黄金后“邮寄黄金”、虚拟资产与黄金双向转化成为新型洗钱方式。

• 主要交易方式

主要为POS机刷卡、第三方支付、银行转账，仅极少数案件存在10万元人民币以上的大额现金交易。

• 被利用的主要产品和环节

被利用的主要产品和环节集中于黄金零售和回收。

• 行业反洗钱缺陷

• 固有风险

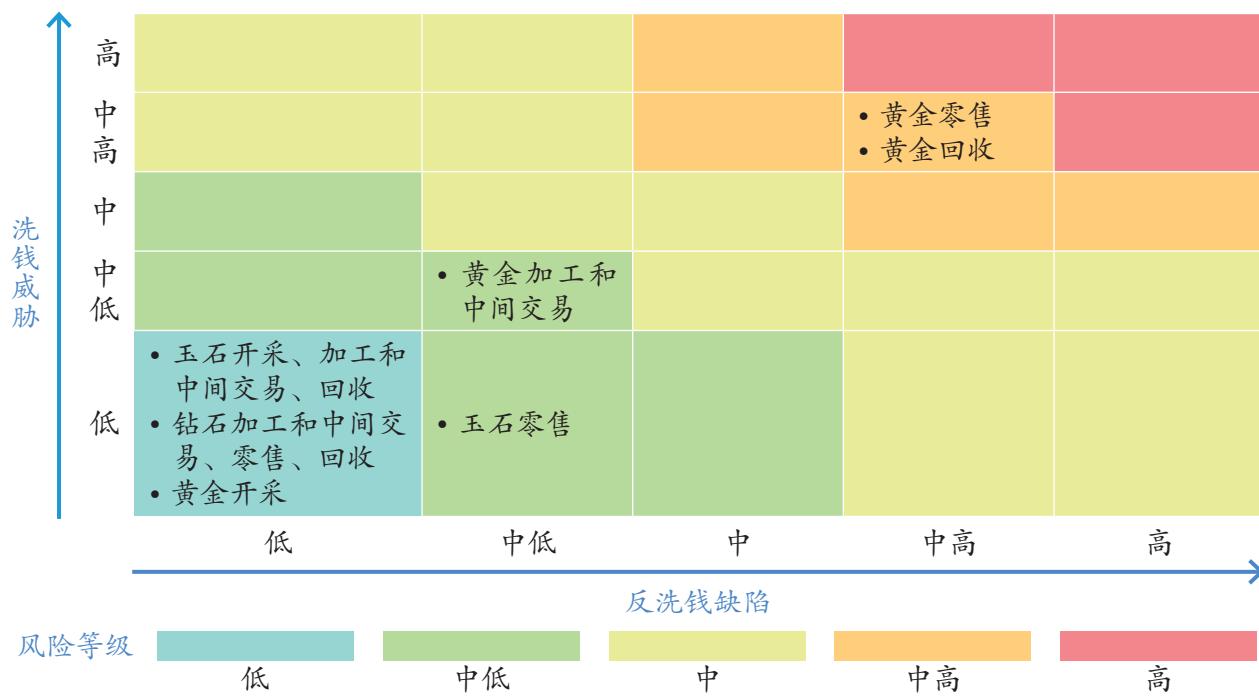
黄金的保值增值能力进一步增强，在黄金珠宝玉石产业市场中的交易规模占比不断提高，变现渠道高度畅通；钻石价格波动下降，玉石市场分化明显。

• 控制措施

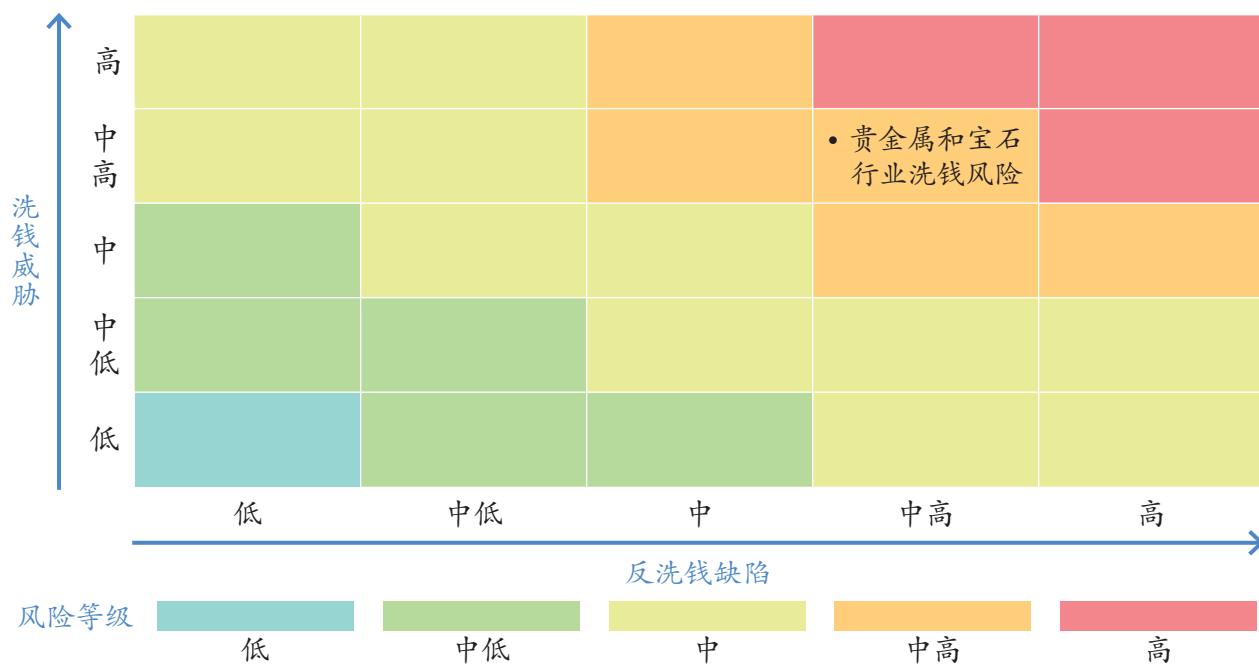
反洗钱监管体系逐步完善，《贵金属和宝石从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》即将出台；公安机关等部门构建了全方位、立体化的黄金领域洗钱犯罪预防与打击体系；交易场所、行业自律组织自律管理不断加强；大型黄金珠宝玉石企业反洗钱意识不断提高、反洗钱机制不断健全。整体来看，贵金属和宝石行业反洗钱工作有效性仍有提升空间，中小从业机构反洗钱工作基础有待加强。

• 贵金属和宝石行业洗钱风险水平

综合考虑行业面临的洗钱威胁和缺陷，贵金属和宝石行业各环节面临的洗钱风险水平如下图所示：



在六类特定非金融行业中，与其他特定非金融行业（房地产行业、会计师行业、律师行业、公证行业、经营主体登记代理行业）相比，贵金属和宝石行业面临的洗钱风险为中高水平，但仍显著低于金融行业。



• 贵金属和宝石行业恐怖融资和扩散融资风险水平

贵金属和宝石行业的恐怖融资和扩散融资控制措施有效性为中等水平，缺陷为低水平。综合来看，贵金属和宝石行业的恐怖融资和扩散融资风险为低水平。

