

JR

中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0353—2026

反洗钱数据采集及监测 术语

Anti-Money Laundering data collection and monitoring—Terminology

2026-1-14 发布

2026-1-14 实施

中国人民银行 发布

目 次

前言	II
引言	III
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 基本术语	1
4 采集术语	2
5 监测术语	6
6 技术术语	9
参考文献	10

前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由中国反洗钱监测分析中心提出。

本文件由全国金融标准化技术委员会（SAC/TC 180）归口。

本文件起草单位：中国反洗钱监测分析中心，中国人民银行反洗钱局、深圳市分行，中国支付清算协会、北京国家金融标准化研究院有限责任公司、中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、北京银行股份有限公司、长安银行股份有限公司、南京银行股份有限公司、广东省农村信用社联合社、四川农村商业联合银行股份有限公司、江西农村商业联合银行股份有限公司、北京农村商业银行股份有限公司、上海农村商业银行股份有限公司、深圳农村商业银行股份有限公司、中国银河证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、国信证券股份有限公司、中国人寿保险股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司、支付宝支付科技有限公司、财付通支付科技有限公司、网银在线（北京）支付科技有限公司。

本文件主要起草人：张雁、刘振华、孟慧、罗强、孔繁颖、杨杰、李晓明、张煜、拓扬、陈钊、王学峰、纪亚男、杨昊、孙博健、李源泉、张翔宇、刘炆、刘舒、连军、周夕崇、白璐、宋敏、薛晓辰、柴多多、宋晓晖、付天磊、刘勇、芦宗秀、遇天翔、张钰洲、梁妍、项晶晶、黄国柱、黄德喜、杨峥、罗成华、咸陈联、杨亮、谭万林、余宁、项翔、唐磊、伍健、张明涛、屈佳祺、高鹏、王燕锋。

引 言

反洗钱数据来源多样，蕴含跨行业、跨市场、跨机构的复杂属性，在维护金融安全稳定和微观风险监测方面均发挥着不可替代的基础性作用，反洗钱工作也已成为防范化解金融风险、维护经济金融秩序的重要环节。但在实践中，因业务范畴、数据口径等方面的不同，各部门、机构对反洗钱相关概念、指标的理解存在差异，一定程度上影响数据共享效率与风险识别准确性，是制约反洗钱工作提质增效的新挑战。

本文件通过全面、系统梳理反洗钱数据采集及监测领域术语及其含义，统一全行业对相关字段的认识与理解，为深化反洗钱数据治理、推动反洗钱数据管理、提升反洗钱监测能力提供基础支撑，进而助力加快构建国内反洗钱数据基础制度体系，推动反洗钱监测分析事业高质量发展。

反洗钱数据采集及监测 术语

1 范围

本文件界定了反洗钱大额交易和可疑交易报告的采集及监测常用术语。

本文件适用于反洗钱监测分析机构、报告机构及其他相关部门开展大额交易和可疑交易报告的采集及监测活动。

2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

3 基本术语

3.1

洗钱 money laundering

通过各种方式掩饰或隐瞒毒品犯罪、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和性质的活动。

3.2

恐怖融资 terrorist financing

为恐怖行为、恐怖组织、恐怖分子提供资金的活动。

3.3

反洗钱 anti-money laundering; AML

为预防洗钱采取相关措施的行为。

3.4

反恐怖融资 combating the financing of terrorism; CFT

防范和打击恐怖融资的行为。

3.5

金融情报 financial intelligence

与洗钱、恐怖融资及相关犯罪活动有关的情报。

3.6

金融情报机构 financial intelligence unit; FIU

负责接收和分析可疑交易报告，开展反洗钱资金监测，移送分析结果，开展金融情报交换的专门机构。

3.7

金融情报价值 value of financial intelligence

金融情报在执法机关侦办洗钱、恐怖融资及相关犯罪活动过程中发挥的作用。

3.8

金融情报交流合作谅解备忘录 memorandum of understanding on cooperation of financial intelligence

规定金融情报机构之间合作目的、原则、情报使用等核心内容的文件。

3.9

基于风险的方法 risk-based approach

识别、评估和理解洗钱和恐怖融资风险，并采取与风险匹配的风险缓释措施以减轻风险的方法。

3.10

义务机构 obliged entity

履行反洗钱义务的机构。

3.11

报告机构 reporting entity

向金融情报机构报送大额交易和可疑交易报告的机构。

3.12

金融机构 financial institution

履行反洗钱义务，持有国务院金融管理部门发放的经营许可证或备案文件，开展金融服务或金融活动的机构。

3.13

特定非金融机构 designated non-financial business and professions; DNFBPs

履行反洗钱义务的非金融机构。

3.14

国家反洗钱数据库 national AML database

金融情报机构用于接收、存储和管理反洗钱监测分析数据的数据库。

3.15

大额交易报告 large-value transaction report; LVTR

报告机构在客户单笔交易或在一定期限内累计交易超过规定金额时提交的报告。

3.16

可疑交易报告 suspicious transaction report; STR

报告机构在发现或有合理理由怀疑客户、客户资金或其他资产、客户交易或试图进行的交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关时提交的报告。

4 采集术语

4.1

数据采集 data collection

金融情报机构通过各种方式汇集大额交易和可疑交易报告的过程。

4.2

数据报送 data reporting

报告机构将大额交易或可疑交易报告报送至金融情报机构的过程。

- 4.3
反洗钱数据报送系统 AML data reporting system
金融情报机构用于接收报告机构报送的大额交易和可疑交易报告的系统。
- 4.4
报告机构编码 reporting entity code
反洗钱数据报送系统中用于唯一标识报告机构的代码。
- 4.5
数据报送接口规范 data reporting interface standard
报告机构进行数据报送时所遵循的标准。
- 4.6
数据字典 data dictionary
数据报送接口规范中列明的字段及其填写规则。
- 4.7
要素释义 element interpretation
对大额交易和可疑交易报告中要素的解释说明。
- 4.8
校验 validation
反洗钱数据报送系统对报文进行自动检查的过程。
注：校验包括一级校验和二级校验。
- 4.9
一级校验 format validation
反洗钱数据报送系统对报文格式进行自动检查的过程。
- 4.10
二级校验 content validation
反洗钱数据报送系统对报文内容进行自动检查的过程。
- 4.11
校验规则 validation rule
反洗钱数据报送系统对报文格式及内容进行校验的规则。
- 4.12
一次性通过率 first-time pass rate
报告机构在特定时间内报送的大额交易和可疑交易报告中首次报送就通过校验的数据所占的比率。
- 4.13
及时率 timeliness rate
报告机构在特定时间内报送的大额交易和可疑交易报告中符合报送时限规定的的数据所占的比率。
- 4.14
可疑交易监测标准 suspicious transaction monitoring criteria
报告机构判定客户的身份、行为、交易等方面可疑的标准。

4.15

可疑交易特征代码 code for suspicious transaction monitoring criteria

报告机构自主定义的可疑交易监测标准代码。

4.16

可疑主体 suspicious entity

被报告机构发现或有合理理由怀疑其自身、其资金或其他资产、其交易或试图进行的交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的主体。

4.17

可疑团伙 suspicious network

在身份信息、交易信息、行为模式、组织架构等方面呈现关联性的可疑主体的集合。

4.18

接续报告 subsequent report

报告机构持续监测已报送的可疑交易报告中相关主体、账户及交易，在不能排除其洗钱、恐怖融资或其他犯罪活动嫌疑，且可疑特征没有显著变化时，定期提交的报告。

4.19

报文 message

报告机构报送大额交易和可疑交易报告时采用的符合接口规范的文件。

4.20

新增报文 new message

用于报送新产生的大额交易和可疑交易报告的报文。

4.21

修改报文 correcting message

用于修改已报送的大额交易和可疑交易报告的报文。

4.22

删除报文 deleting message

用于删除已报送的大额交易报告的报文。

4.23

可疑交易报告标注 STR annotation

金融情报机构根据报告机构申请，将可疑交易报告标注为无效的过程。

4.24

可疑交易报告使用情况反馈 feedback of STR usage

金融情报机构向报告机构反馈可疑交易报告使用情况的过程。

4.25

信息核实 information verification

报告机构根据金融情报机构要求对已入库信息的正确性和完整性进行检验的过程。

4.26

信息更正 information correction

报告机构根据金融情报机构的监测分析需要对已入库的错误信息进行更正的过程。

4.27

补充信息 additional information

报告机构根据金融情报机构履行职责需要，补充的与大额交易和可疑交易相关的信息。

4.28

报文回执 message receipt

反洗钱数据报送系统在对报告机构报送的报文自动化校验后，向报告机构发出的反映报文校验结果的反馈信息。

4.29

正确回执 correct receipt

表明报文通过反洗钱数据报送系统自动化校验，且已被成功接收的报文回执。

4.30

系统补正回执 system correction receipt

表明报文未通过二级校验，需报告机构补正相关问题的报文回执。

4.31

错误回执 error receipt

表明报文未通过一级校验，需报告机构修改后重新报送的报文回执。

4.32

警告回执 warning receipt

表明报文格式正确，已被反洗钱数据报送系统成功接收，但因存在逻辑矛盾、不合常理等情况触发警告，需报告机构核实报文内容后决定修改与否的报文回执。

4.33

数据质量 data quality

报告机构报送的大额交易和可疑交易报告的完整性和准确性满足报送标准的程度。

4.34

数据质量问题 data quality issue

报告机构报送的大额交易和可疑交易报告的完整性和准确性未满足报送标准时存在的问题。

4.35

反洗钱数据报送情况通报 AML data reporting circular

金融情报机构面向报告机构发布的关于反洗钱数据报送相关情况的文件。

4.36

反洗钱数据报送情况月度通报 AML data reporting monthly circular

金融情报机构关于月度情况的反洗钱数据报送情况通报。

4.37

反洗钱数据报送情况年度通报 AML data reporting annual circular

金融情报机构关于年度情况的反洗钱数据报送情况通报。

4.38

交易方式 transaction method

交易中所采取的支付工具、交易渠道及资金结算方式。

4.39

大额交易主键 primary key of large-value transaction

用于唯一标识大额交易的一个字段或多个字段组合。

5 监测术语

5.1

反洗钱监测分析 AML monitoring and analysis

对主体、交易、行为等进行监控和综合分析的过程。

5.2

反洗钱协查 AML assistance request

国内有关部门或境外金融情报机构因办理涉嫌洗钱、恐怖融资及相关犯罪行为案件需要提交的协助请求。

5.3

可疑交易线索 suspicious transaction clue

金融情报机构经过反洗钱监测分析形成的金融情报。

5.4

穿透式监测 look-through monitoring

通过反洗钱监测分析，追踪并发现主体间潜在关联关系的过程。

5.5

身份特征 identity characteristics

反映主体身份的信息。

5.6

行为特征 behavior characteristics

反映主体行为的信息。

5.7

交易特征 transaction characteristics

反映主体交易情况的信息。

5.8

账户特征 account characteristics

反映主体账户的信息。

5.9

团伙特征 network characteristics

可疑团伙在身份信息、交易信息、行为模式、组织架构等方面呈现的特征。

5.10

夜间交易 night transaction

发生在夜间的交易。

注：交易时间由报告机构设定。

5.11

小额交易 small-value transaction

金额较小的交易。

注：交易金额由报告机构设定。

5.12

现金交易 cash transaction

使用了实物形态现钞或硬币的交易。

5.13

交易对手 counterparty

与客户发生交易行为的另一方。

5.14

上游交易对手 upstream counterparty

交易中客户资金的来源方。

5.15

下游交易对手 downstream counterparty

交易中客户资金的去向方。

5.16

关联账户 related account

与主体相关联的其他主体的账户。

5.17

交易备注 transaction note

交易中用以描述交易背景、交易目的或其他针对该笔交易的说明信息。

5.18

集中转入分散转出 minimal originators and multiple beneficiaries

单一账户在一段时间内，上游交易对手数量明显小于下游交易对手数量的交易特征。

5.19

分散转入集中转出 multiple originators and minimal beneficiaries

单一账户在一段时间内，上游交易对手数量明显大于下游交易对手数量的交易特征。

5.20

快进快出 rapid movement

单一账户资金进入后，在短时间内迅速流出的交易特征。

5.21

过渡性质 pass-through pattern

单一账户在一定时间内，资金快进快出且上下游交易总金额接近的交易特征。

5.22

规则模型 rule-based model

由一系列规则组合形成的，用于自动化发现特定交易行为的模型。

5.23

智能模型 intelligence model

由统计理论、机器学习算法或人工智能算法训练形成的洗钱行为监测预警模型。

5.24

可疑交易识别点 suspicious transaction indicator

判定交易可疑的特征。

5.25

活跃账户 active account

在一定时间内，持续发生交易的账户。

5.26

非活跃账户 inactive account

过去特定时间内无交易或仅有零星交易的账户。

5.27

频繁开销户 frequently account opening and closure

短期内多次办理开户和销户的行为。

5.28

批量开户 batch account opening

短期内多名有关联的客户集中申请开户的行为。

5.29

资金链 chain of fund transfer

某笔资金在流转过程中所表现的资金转移路径。

5.30

资金来源 source of fund

资金收入的渠道或途径。

5.31

资金用途 use of fund

资金被投入使用的方向或目的。

5.32

涉罪类型 type of criminal offense

某一活动或行为涉嫌的犯罪类型。

5.33

触发点 trigger

引起反洗钱监测分析系统或人员关注并开展反洗钱监测分析的信息。

5.34

洗钱手法 money laundering pattern

洗钱的具体操作方法和手段。

5.35

洗钱风险 money laundering risk

某一金融机构或业务、客户及其行为或活动存在洗钱犯罪风险的程度。

6 技术术语

6.1

反洗钱数字证书 AML digital certificate

电子认证服务机构（CA）签发的基于密码算法并取得国家反洗钱数据库访问许可的数字证书。

6.2

身份鉴别 authentication

确认一个实体所声称身份的过程。

[来源：GM/Z 0001—2013，2.98]

6.3

数据治理 data governance

由一系列旨在设计、实施和监控数据资产管理战略计划的活动来协调和实施的特性或能力。

[来源：JR/T 0236—2021，5.1]

6.4

抽取-转换-加载 extract, transform and load; ETL

抽取、转换和装入。

[来源：JR/T 0236—2021，4.11]

6.5

数据仓库 data warehouse

在数据准备之后用于永久性存储数据的数据库。

[来源：GB/T 35295—2017，2.1.35]

参 考 文 献

- [1] GB/T 25000.24—2017 系统与软件工程 系统与软件质量要求和评价 第24部分：数据质量测量
- [2] GB/T 35295—2017 信息技术 大数据 术语
- [3] GM/Z 0001—2013 密码术语
- [4] JR/T 0236—2021 金融大数据 术语
- [5] 中华人民共和国反洗钱法
- [6] 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕第3号发布）.2016-12-28
- [7] 《金融机构大额交易和可疑交易报告数据报送接口规范》（银反洗中心发〔2017〕19号文印发）.2017-05-31
- [8] 《中国人民银行关于大额交易和可疑交易报告要素及释义的通知》（银发〔2017〕98号）.2017-04-20
- [9] 《中国人民银行关于〈金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法〉有关执行要求的通知》（银发〔2017〕99号）.2017-04-21
- [10] 《义务机构反洗钱交易监测标准建设工作指引》（银发〔2017〕108号文印发）.2017-05-03
-