

<<银行业反洗钱机制研究>>

图书基本信息

书名：<<银行业反洗钱机制研究>>

13位ISBN编号：9787309075960

10位ISBN编号：730907596X

出版时间：2010-10

出版时间：复旦大学出版社

作者：严立新

页数：235

字数：168000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<银行业反洗钱机制研究>>

### 内容概要

作者以比较独到的视角和紧密的逻辑安排，梳理了反洗钱约束与激励理论的相关研究文献，运用比较研究的方法综合分析了我国与欧美发达国家在反洗钱机制建设方面的差异，指出我国政府监管部门和以银行业为主的金融机构在反洗钱机制建设方面存在的不足——“约束乏力，激励缺失”。

在此基础上，以委托—代理理论、博弈理论和成本收益理论作为分析框架，论证了在反洗钱实践中建立相应激励机制的必要性和可行性，创新地将银行业反洗钱约束与激励统一于一个动态的、信息不对称的委托—代理模型之中，并通过数值测试找出相对较优的设计参数，提出了一个框架式的激励安排：政府应借鉴公共产品供给组合有效性的原理，建立“双向的”反洗钱约束—激励机制模式；这一模式对现行的反洗钱机制是一个“帕累托改进”；我国当前宜采用“强化约束，适度激励，约束与激励搭配实施”的反洗钱政策选择。

作者还用其“黑白芝麻”理论，形象地说明反洗钱约束与激励机制搭配使用的过程，即为中央银行力图促使各商业银行上报大额及可疑交易的数量和质量由“一缸”到“一坛”再到“一碗”的优化过程。

适合的读者对象：政府监管部门专业人士；银行、证券、期货、保险等金融机构反洗钱、合规、风控从业人士；公安、检察、法院等部门的司法人员及律师；科研机构、大专院校金融、经济、法学、管理等专业师生以及其他相关领域的研究爱好者。

## <<银行业反洗钱机制研究>>

### 作者简介

严立新1963年8月生，江苏省泰兴人。  
任教于复旦大学经济学院。  
现任复旦大学中国反洗钱研究中心秘书长；传播学博士后，经济学博士，管理学硕士和英语文学学士；曾先后担任高校英语教师、媒体英文节目主持人（兼职）、公务员、企业董事长、总经理。  
曾发表论文《英语幽默语言及其形成》、《欧美反洗钱组织架构的设立模式对我国的启示》、《确立我国反洗钱战略的必要性及其原则》、《危机主体在媒体公关中消解信息不对称的策略选择》、《黑白芝麻理论与中国银行业反洗钱激励机制的构建》等；主持国际合作项目《国际反洗钱资格认证体系的引进及其本土化研究》、《国际反洗钱资格认证培训教程》；主持教育部项目《期货行业反洗钱与我国相关实践研究》；主持《国内第三方支付机构反洗钱调研报告》。  
中国大陆最早获得国际反洗钱资格认证的学者，并于2009年成为经（美国）国际公认反洗钱师协会考核通过并授予“专业反洗钱培训师”资格的中国（大陆）第一人。

# <<银行业反洗钱机制研究>>

## 书籍目录

- 第1章 导论
  - 1.1 问题的提出
  - 1.2 研究的方法
  - 1.3 本书的结构安排
  - 1.4 本书创新
- 第2章 文献综述
  - 2.1 洗钱与反洗钱研究文献综述
  - 2.2 委托—代理框架下的激励理论
  - 2.3 本章小结
- 第3章 我国的洗钱与反洗钱现状
  - 3.1 洗钱犯罪在我国的主要表现形式和特点
  - 3.2 银行业与反洗钱
  - 3.3 洗钱对中国经济、社会的危害
  - 3.4 中国人民银行在反洗钱工作中面临的“窘境”
  - 3.5 我国银行业反洗钱工作存在的局限
  - 3.6 本章小结
- 第4章 欧美反洗钱机制的特征及启示
  - 4.1 国家反洗钱战略——政策基础
  - 4.2 反洗钱法制体系——机制保障
  - 4.3 反洗钱组织框架——机制构建依托
  - 4.4 反洗钱金融监管——机制执行保证
  - 4.5 本章小结
- 第5章 银行业反洗钱约束—激励机制的基本框架
  - 5.1 中国人民银行与商业银行反洗钱的收益与成本分析
  - 5.2 已有反洗钱模型的回顾与评论
  - 5.3 基本模型
  - 5.4 本章小结
- 第6章 银行业反洗钱约束机制
  - 6.1 反洗钱约束机制发生作用的重要外部因素——国际反洗钱合作
  - 6.2 建立银行业反洗钱约束机制的组织保证
  - 6.3 银行业反洗钱约束机制的坚实基础——《反洗钱法》及行业规定
  - 6.4 银行业反洗钱约束机制的措施保证
  - 6.5 本章小结
- 第7章 银行业反洗钱激励机制的构建
  - 7.1 构建中国反洗钱激励机制的必要性
- .....
- 第8章 我国建立反洗钱激励机制意义的实证分析
- 第9章 结论及启示
- 参考文献
- 后记

<<银行业反洗钱机制研究>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>