

# 践行反洗钱社会责任 筑牢金融安全防线

——许昌市金融机构反洗钱工作纪实

## 编者按

2月22日,FATF(反洗钱金融行动特别工作组)官网公布,中国顺利通过FATF第四轮互评估。4月17日,FATF公布了《中国反洗钱和防恐怖融资互评估报告》,我国反洗钱工作得到了FATF的充分认可。许昌市反洗钱工作与我国反洗钱历程相伴而生,并随着形势变化逐步发展、转型、深化。近年来,许昌市反洗钱相关部门之间的协作不断加强,反洗钱工作合力不断提升,取得了明显成效。本报今日集中刊发我市部分金融机构反洗钱工作取得突出成果的稿件,敬请关注。

## 新时代 新征程 新气象

## 许昌市反洗钱工作取得显著成效

中国人民银行许昌市中心支行

自2007年《中华人民共和国反洗钱法》实施以来,人民银行许昌市中心支行积极履行反洗钱监管职责,使许昌市反洗钱工作屡上新台阶,为河南省反洗钱工作取得成就增添了浓重的一笔。

### 监管全面覆盖,推进特定非金融机构履职

目前,针对银行、证券、保险等金融机构的反洗钱监管已持续多年,并渐臻佳境。“一法三令”从纵向上明确金融机构义务及权利、确立反洗钱主管部门、界定反洗钱主管部门及各行业主管部门之间的责任划分,从横向上覆盖了日常监管措施、反洗钱调查措施、现场检查及处罚措施等方面。

此外,人民银行许昌市中心支行采取多种措施,推进房地产企业、会计师事务所、律师事务所、

公证机构等依法需要履行反洗钱义务的特定非金融机构履行反洗钱义务。一是联合市住建局、市财政局、市民政局等主管部门进行了摸底排查,登记在册2436家;二是统筹部署,根据企业规模、知名度等情况,确定许昌建业住宅建设有限公司等2家企业为反洗钱数据报送试点企业,先行按照反洗钱监测分析中心要求开展数据报送工作。

### 多样监管方式,防范打击并重

随着洗钱犯罪手段日趋智能和隐蔽,以及反洗钱义务主体范围不断扩大,监管工作日趋复杂。

人民银行许昌市中心支行在“风险为本”的监管理念下,按照“风险为本、法人监管、分类施策、重点防控”的立体化反洗钱监管模式,根据反洗钱

分类评级、风险评估等结果,综合运用现场检查、监管走访等多种监管方式,有针对性地指导督促义务机构依法履行反洗钱义务,提升反洗钱工作水平,预防洗钱案件发生。2018年,人民银行许昌市中心支行共对248家金融机构进行反洗钱分类评级;对6家金融机构开展现场检查,累计处罚30万元;对45家金融机构开展监管走访,有效地督促了辖区义务机构积极履行反洗钱义务。

2018年,人民银行许昌市中心支行坚持预防与打击并重的工作思路,联合市公安局、市禁毒办、市中级人民法院、市人民检察院等有关单位,建立了许昌市反洗钱联席会议制度,积极开展点对点工作会晤、会商、情报信息交换、案件线索协

查等工作,着力构建全方位、立体化的资金监测网络,在反腐、反恐、禁毒等一系列案件侦破及专项行动中成绩斐然。截至目前,该行共组织发起情报会商10余次,配合侦破涉腐案件3起,并推动了全国首例涉腐洗钱案的侦破及宣判。

### 提升公众认知,力保一方平安

为提升公众认知,形成全民反洗钱的良好氛围,人民银行许昌市中心支行多次利用“3·15”消费者权益保护日、“6·26”国际禁毒日及本地的“樱花节”“钧瓷文化节”“三国文化周”等活动,组织各义务机构开展反洗钱宣传。2018年,该行共开展宣传12次,发放折页35100份。

当前,为全面配合完成“3年内解决绝大部分合规性问题,5年内全面提升反洗钱和反恐怖融资有效性”的工作任务,人民银行许昌市中心支行将开启新的征程,与全市人民银行系统,积极谋求全民反洗钱的良好局面;指导及督促全市义务机构,充分打好反洗钱“背水一战”;与各联席单位一起,在预防与打击洗钱犯罪中力求突破,争取使许昌市反洗钱工作再上新台阶!

## 工行许昌分行

工行许昌分行坚持“风险为本”的原则,强化业务条线和基层行反洗钱履职,不断夯实反洗钱工作基础管理,提升全行反洗钱工作水平。

建立反洗钱领导工作机制。该行成立了以行长为组长的反洗钱工作领导小组,作为全行反洗钱工作的领导和协调机构;按照反洗钱工作“集中做、专家做、系统做”的要求,组建反洗钱中心,设立反洗钱专业小组,明确牵头部门和成员部门,并指定人员承担相应的反洗钱工作。

层层压实反洗钱主体责任。该行制定了一系列规章制度,明确各部门主要负责人、各支行行长是本单位反洗钱合规管理工作的第一责任人。同时,组织分行部室负责人及支行行长签订反洗钱合规承诺书,压实各业务条线的反

洗钱主体责任。

动态调整客户风险等级,加强高风险领域风险管控。在加强客户信息管理的的基础上,该行通过定性分析与定量测算,将客户划分为不同洗钱风险等级,并基于“风险为本”原则,在持续关注的基础上进行动态调整,按照客户洗钱风险高低采取差异化的客户管理策略和风险防范措施,加强高风险领域管控,打击洗钱犯罪,维护金融秩序稳定。

开展形式多样的反洗钱宣传。该行在坚持日常性网点宣传的同时,利用“3·15”消费者权益保护日等活动,开展阶段性户外宣传,还通过举办反洗钱培训、印发反洗钱宣传专刊、组织反洗钱知识测试等形式对员工进行培训,增强员工的责任意识和技能。

近年来,农行许昌分行深化反洗钱工作转型,大力推动全行反洗钱工作再上新台阶。2019年前4个月,该行共完成尽职调查498户,向人行、银联、上级行报告风险提示135户,同时一线人员成功为客户堵截各类诈骗等事件132起,堵截金额327万元。

高度重视。农行许昌分行成立市、县两级反洗钱合规管理委员会,由“一把手”任主任,各业务条线负责人任成员,进一步细化反洗钱工作措施,明确部室职责和相关工作责任人。该行每季度召开一次反洗钱工作专题会议,全面提升全行反洗钱合规管理工作总体水平。

强化落实。该行将机控与人控相结合,持续加强客户信息治理,不断夯实白名单客户管理,通过电话回访、上

## 农行许昌分行

门核实、微信验证、互联网信息查询等多种手段做实客户尽职调查;及时对涉嫌洗钱的客户进行风险提示并采取适当的后续控制措施,显著提升全行反洗钱工作质效;持续做好客户风险等级分类工作。近3年来,该行提交可疑预警报告127份。仅2019年1至4月份,该行就把68户客户的反洗钱风险等级提至高风险,把142户客户风险等级提为中风险。

加大宣传力度。该行建立了常态化反洗钱宣传机制,多次举行反洗钱主题宣传活动,接受社会公众咨询,现场解答客户疑难问题并发放宣传资料,全面传播反洗钱知识,进一步提高全社会对反洗钱工作的认识,充分彰显农行许昌分行作为国有大行的责任担当。

中行许昌分行积极履行反洗钱社会义务,深入推进“风险为本”的反洗钱工作转型,全行反洗钱工作水平持续提升。

高度重视制裁合规管理。中行许昌分行始终高度重视制裁合规管理,认真执行联合国、欧盟以及其他国家的制裁规定,坚持依法合规经营原则,认真履行反洗钱的法定义务。

该行充分认识加强反洗钱工作的重要性、紧迫性、长期性和复杂性。一是密切关注洗钱高风险国家和地区、高风险业务及高风险客户,致力完善反洗钱体系。二是不断加强内部控制、独立测试、合规人员和人员培训等工作。三是按照“集中管控”原则,强化权限管理,强化流程管理,加大监督检查力度。四是按照“尽责审慎”的原则,切实

强化尽职调查工作。

认真履行反洗钱法定义务。该行的客户尽职调查工作在遵循“勤勉尽责原则、风险为本原则、权责明晰原则、集中管控原则、保密原则”基础上要求:在客户关系建立环节,做好身份信息收集与核实、制裁名单筛查、洗钱风险评级等工作;在客户关系存续期间,做好持续尽职调查、客户重检、名单筛查、交易监控等工作。自2012年起,该行全面推行凭证影像采集及综合运用系统,防止泄露客户身份信息和交易信息,也便于反洗钱调查和监督管理。

该行始终把大额交易和可疑交易识别和报送工作作为反洗钱工作的核心。截至目前,“中国银行反洗钱大额和可疑交易报送系统”已进行了9个批次的更新。

## 建行许昌分行

建行许昌分行坚持“风险为本”的原则,认真履行反洗钱义务,连续6年被人行许昌市中心支行评为“反洗钱分类评级考核A级单位”。

强化领导,压实责任。建行许昌分行成立了工作领导小组,分行“一把手”亲自任组长,各单位明确反洗钱职责,单独设置专管员,健全组织架构,确保反洗钱工作稳步高效推进。该行把反洗钱工作纳入内控合规考核体系和绩效考核体系,建立合规岗位人员考核管理办法,责任到人,有效提升员工在反洗钱工作中的积极性和主动性。

做好规定动作,加大宣传培训力度。该行持续开展客户身份识别工作,优化业务流程,加强前后台联动,认真开展反洗钱尽职调查。同时,该行创新

培训形式,通过网络、现场、以会代训等多种形式开展员工反洗钱业务培训及考试,持续提升员工反洗钱工作能力。目前,该行已有70余名反洗钱工作岗位专兼职从业人员,130名员工取得反洗钱资格证书。

特别是2018年,该行将监测发现的“多名客户利用地下钱庄向境外拆汇转移资金”的可疑线索及时报送人行许昌市中心支行,为警方侦破“3·22”案件、维护我市金融秩序作出了贡献,得到人行和公安机关的肯定。

2019年一季度,该行对洗钱高风险等级客户开展了进一步排查和梳理,对相关账户采取了“不收不付”、关停非柜面渠道、客户退出等有针对性的控制措施,持续强化洗钱风险防控。

交通银行许昌分行为提升员工对反洗钱工作重要性的认识,及时提高、更新行内反洗钱工作要求,持续增强从业人员的合规意识、可疑交易识别能力等。

端正理念,认真树立“合规经营、稳健发展”的风险偏好和合规文化。在全行倡导诚信和正直的道德行为准则和价值观,推行“合规人人有责、主动合规”的理念,努力培育员工的合规意识。

夯实基础,从客户身份识别着手,稳步推进反洗钱工作的落地。客户身份识别工作是反洗钱工作的基础和重点。该行各基层网点按照客户的特点、账户的属性、行业因素、交易的频率等,给予评级,开展分级管理,并持续关注风险类客户的交易变化,进而采取差异化的客户身份识别措施、监控措施,并

## 交通银行许昌分行

加以详细记录、保存。

加大对反洗钱工作的考核力度,鼓励先进,激励后进。该行一是增加反洗钱工作在绩效考核中的占比;二是定期对反洗钱工作进行考核,对工作表现优异的单位、个人给予奖励、通报表彰,增强其荣誉感。

培训、宣传齐抓共管,合力提升从业队伍的专业性、主动性和有效性。该行将检查、培训相结合,建立长效的人才培育机制,有意识培养有能力、有知识的反洗钱工作标兵;开展内部控制、及时发现并整改,带动从业人员技能提升。同时,该行积极开展宣传活动,切实履行金融机构的反洗钱宣传义务,组织员工进社区、广场、企业、学校等开展宣传活动,增强社会公众的反洗钱意识。

## 许都农商银行

自2019年4月份以来,许都农商银行依托河南省农信联社新一代反洗钱系统,升级了基础管理、数据报送、调查分析、统计报表、风险评级等模块,推进反洗钱工作更加深入开展。

注重舆论宣传,增强群众反洗钱意识。许都农商银行多次组织反洗钱专项宣传活动,在依托网点宣传讲解反洗钱基本知识的同时,组织员工走进村户,号召公众远离洗钱犯罪活动。目前,该行宣传活动已实现建安区所有行政村全覆盖,累计受众近4万人。

转变管理理念,注重反洗钱风险管理。该行一是印发《反洗钱工作管理办法》,详细规定了反洗钱组织机构及职责分工。二是加强源头管控,对于未能依法提供相关证明材料的个人账户一概不予办理开户手续,在源头

上遏制洗钱犯罪活动。三是严格进行客户身份识别,防范冒名开户的风险。四是建立完整的存量客户识别台账。对于司法部门查询、冻结过的账户以及上级行要求重新识别和重新尽职调查的客户,该行建立了一个完整、有序的台账,以便以后可以提供资料线索和查询。

严格工作要求,提升反洗钱工作成效。该行要求临柜人员都认真学习反洗钱工作的相关内容,按照相关规定严格履行客户身份识别义务。同时,把反洗钱工作作为一项长期的重点工作来抓,严格执行大额和可疑交易报告制度;加大员工反洗钱培训力度,确保员工树立应有的反洗钱意识,掌握必要的反洗钱技能,切实预防洗钱风险。

## 人保财险许昌市分公司

中国人民财产保险股份有限公司许昌市分公司(简称人保财险许昌市分公司)是人保集团在许昌境内设立的财产保险分支机构。近年来,该公司结合财产保险公司的特点,以加强承保理赔管控为重点,以打击保险欺诈为抓手,持续提升洗钱风险防控水平,在防范洗钱风险工作方面取得了较好的成效。

三道防线构筑全方位风险防线。人保财险许昌市分公司成立了反洗钱工作领导小组,构筑反洗钱工作三道防线:一是由承保、理赔、批退等各环节的操作人员履行客户身份识别、可疑交易分析等反洗钱义务,构筑第一道防线;二是合规专兼职人员构筑反洗钱督导检查、审核的第二道防线;三是审计部门对反洗钱规定内部执行情况进行审计,构筑第三道防线。

用系统监测洗钱风险线索。人保财险许昌市分公司根据“风险为本”的工作原则,重点加大了在承保、理赔等环节的反洗钱工作力度,将反洗钱客户身份识别、可疑交易等工作要求嵌入各项具体工作中,利用公司反洗钱及反恐怖融资信息系统,采用大数据分析法对承保、理赔过程中的异常数据进行监测分析,为反洗钱线索核查提供导向和依据。

通过宣传培训增强社会公众的反洗钱意识。人保财险许昌市分公司坚持做好反洗钱宣传及培训工作,对内持续提高反洗钱培训覆盖面,增强全体员工风险防范风险能力;对外与业务宣传有机结合,不断创新宣传形式,向公众宣传反洗钱知识,起到了良好的宣传导向效果。

许昌新浦村镇银行自2012年经中国人民银行批准成立以来,坚持以“风险为本”的原则,按照公司洗钱风险管理策略和科学程序,审慎评估客户、产品的洗钱风险,在识别和评估风险的基础上,制定和采取不同的风险控制措施,有效落实反洗钱工作。

该行在日常工作中严谨把控每笔业务交易风险及客户识别,从“了解你的客户”角度出发,做到前后台业务双手抓,严格把控反洗钱业务风险防范。同时,该行高度重视反洗钱人才培养,不断提高员工反洗钱专业化水平。

村镇银行与其他国有银行及商业银行不同,其所面对客户群体多为村镇百姓,很多村民的金融知识匮乏。为广泛宣传反洗钱知识,该行扎根基层,发

动员员工走街串巷、走村入户进行地毯式宣传。他们通过广告宣传车播放真实案例、在营业网点摆放知识展架等多种方式,宣传金融信息及反洗钱知识重点。2019年4月,许昌新浦村镇银行冠名举办了建安区广场舞大赛,利用比赛间隙,向观看演出的群众宣传反洗钱法和金融知识,反洗钱宣传工作取得显著成效。

风雨多经志弥坚,关山初度路犹长。许昌新浦村镇银行将以十九大精神为指引,始终高举支农支农的大旗,继续创新发展,砥砺前行,不断提升金融服务水平,切实履行法定义务,提高全行反洗钱工作质量,提升全行反洗钱工作的管理水平。

## 平安人寿许昌中心支公司

平安人寿保险公司许昌中心支公司(简称平安人寿许昌中心支公司)积极贯彻中国人民银行推行的“风险为本”的反洗钱监管思路,在保险行业中率先建立反洗钱监控中心,开展反洗钱集中和综合试点工作。他们结合寿险行业经营特点,将反洗钱义务嵌入公司核保规则、保全变更规则、理赔规则等日常运营规则中,保证一线操作人员有效控制洗钱风险。

在客户资料收集方面,该公司不断加强反洗钱专岗及业务一线柜员的敏感度和能力,尽到“了解你的客户”职责;着重提高员工对大额交易和可疑交易的分析能力,判断能力及内控制度的执行力。

铸就反洗钱和反恐怖融资“坚固”。“反洗钱宣传,人人有责”一直是平安人寿许昌中心支公司反洗钱工作所

秉承的宣传理念。该公司通过覆盖面广、形式多样的反洗钱宣传,坚持做、长期做、系统做,真正做到了让反洗钱法深入人心。

在“线下”,该公司充分利用营业大厅进行宣传,并利用“3·15”消费者权益保护日,“防范非法集资宣传月”、“客户服务节”、“金融机构行业趣味运动会”等活动,开展反洗钱知识教育活动。在“线上”,该公司充分利用网站、App等电子渠道,进行反洗钱知识宣传。

平安人寿许昌中心支公司及下辖网点将继续在人行许昌市中心支行的监管和指导下,充分运用好监管这把“利剑”,严格落实各项反洗钱工作,坚持反洗钱宣传人人有责,铸就反洗钱和反恐怖融资“坚固”。

(本版内容由本报记者董蕊整理)

## 海通证券

近年来,海通证券各级机构在人民银行的指导下,始终坚持“风险为本”,严格遵守法律法规,认真履行反洗钱工作职责,各项反洗钱工作有序开展。

该公司制定了完备的内控制度体系,完善了对各业务环节的反洗钱内控措施,构建了由总部统筹领导、分公司持续督导、营业部落实执行的三级反洗钱组织架构体系。

在客户身份识别方面,该公司建立客户回访机制,通过开展账户实名制普查、身份信息存疑的账户核查、加强非自然人客户的身份持续识别等措施对客户身份进行充分、持续识别。在客户风险等级分类管理工作中,该公司按照客户洗钱风险评估指标体系,进行客户风险等级划分并分类管理,每年定期重

新计算所有客户的风险指标和风险等级,并对中高风险等级客户开展定期审核工作。

在大额和可疑交易报告方面,该公司自主设计了数十个可疑交易预警模型,较全面地覆盖了各项证券交易活动;同时利用技术手段在系统自动监测分析甄别机制的基础上,加强人工主动识别分析,对大额和可疑交易进行甄别并及时报告。

建立系统检查与审计机制。该公司形成了包含外部专业机构审计评估、稽核部现场稽核涵盖反洗钱内容、合规法务部开展反洗钱专项检查、分公司进行现场检查以及营业部自查在内的多层次反洗钱检查体系,进一步优化完善反洗钱工作。