

聚焦金融体系安全 快捷通不断加强账户风险防控

今年7月1日，修订后的《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）正式生效实施。《3号令》在规章层面明确了金融机构切实履行可疑交易报告义务的新要求，有助于金融机构提高可疑交易报告工作的有效性，预防、遏制洗钱、恐怖融资等犯罪活动，维护我国金融体系的安全稳健，并进一步与国际标准接轨。

作为非银行支付机构，第三方支付公司也承担着反洗钱工作的重任。自成立以来，海尔金控旗下第三方支付平台快捷通一直高度重视反洗钱工作，并将其作为每年的工作重点之一，各部门协作，多维度推进。通过不断完善内部反洗钱管理体系、按规定及时向人行报送各类大额及可疑交易、积极开展反洗钱宣传培训活动等方式，快捷通为防范各类洗钱风险、打击洗钱犯罪提供了有力的支持。

快捷通相关负责人表示，快捷通的大额及可疑交易报告工作主要是通过反洗钱系统来进行的，其中可疑交易数据主要依据反洗钱系统的监控规则来进行筛选，监控规则会根据公司业务及客户的不同特性，进行设定和动态调整。同时，公司各部门协同合作，开展整体交易情况的监测分析、可疑主体及交易回溯调查、可疑排查、可疑确认上报等工作。

在反洗钱知识宣传方面，快捷通也在不断丰富宣传内容，扩大受众范围。以2016年为例，除积极配合监管部门认真开展“3.15金融消费者权益活动宣传”、“金融知识普及月宣传”、“打击治理电信网络新型违法犯罪集中宣传”、“非法买卖银行卡信息危害宣教”、“支付安全及防范电信网络诈骗政策宣教”等专项主题的宣传之外，快捷通还在公司内外持续进行日常反洗钱基础知识和政策制度的宣导。例如，快捷通在其官方微信公众号上开辟了支付课堂、最新热点等专栏，便于客户学习了解相关政策知识。今年金融知识普及月，快捷通将再度走进农村、社区和大学校园，重点针对低净值人群和弱势群体开展金融知识普及活动，帮助他们增强风险意识，提升防范风险的技能。

来源：中国网