

加强反洗钱监管 11 月以来 10 家金融机构领罚单

央行加大对金融机构的反洗钱监管力度。据北京商报记者统计，11 月以来，已有 10 家金融机构因违反《反洗钱法》而领到央行罚单，累计罚款金额超 215 万元。业内人士分析认为，未来的监管趋势仍是强监管、强规范，并更加注重科技手段的运用，对此，金融机构应引以为戒，不要心存侥幸。

11 月 12 日，央行福州中心支行对 2 家金融机构做出处罚，其中民生人寿保险股份有限公司宁德中心支公司因违反《反洗钱法》被处以 21 万元罚款。央行贵阳中心支行 11 月 8 日公告显示，中国银行六盘水分行也因违法《反洗钱》相关规定被罚款 30 万元，2 名负责人员合计罚款 8 万元。另外，11 月 1-6 日，央行系统依法对国家开发银行大连市分行、云南玉龙农村商业银行、哈尔滨银行重庆涪陵支行、泰宁县农村信用合作联社、农业银行运城分行、华夏人寿保险股份有限公司凉山中心支公司、邮政储蓄银行忠县支行等 8 家机构合计罚款超过 156 万元，违规案由与上述机构相似。

对于金融机构屡吃罚单的原因，北京科技大学经济管理学院金融工程系主任刘澄分析称，一些金融机构在资金的支付过程中没有更好的履行监管职责，为了提高他们对反洗钱和恐怖融资活动的重视，监管部门加强对他们的处罚，希望这些金融机构以此为戒，加强相关资金支付环节的监管，保证资金安全，切断非法资金的外流途径。

有分析人士指出，央行加强对违反反洗钱规定的处罚力度，是为了防止资金外逃产生的相关漏洞。刘澄表示，监管部门加大对反洗钱的监管力度，尤其加大了处罚力度，主要目的就是防止资金的非法外逃、堵住外逃渠道，保护国家的资金安全，保障金融的稳定。

在首创证券研究所所长王剑辉看来，加大反洗钱处罚力度，一方面是反腐需要，大量的贪腐资金通过各种各样的方式流失；同时随着市场化经济建设，经济领域的违法犯罪活动也在同步上升，很多违法所得通过各种各样的方式来进行流转，因此需要采取相应的措施。另一方面，很多洗钱行为甚至包括一些境外非法组织的活动，所以不光要从政治上予以打击，同时在经济上也要严惩。

事实上，今年以来，反洗钱监管已成为金融监管的重要内容。央行于7月单月就公开发布了4份相关文件，要求各类金融机构强化客户及其受益人的身份识别管理等全流程反洗钱工作。10月26日，银保监会起草了《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（征求意见稿）》，要求银行业金融机构应按规定建立健全和执行客户身份识别制度，遵循“了解你的客户”的原则，确保当前进行的交易符合银行业金融机构对客户及其业务、风险状况、资金来源等方面的认识。

谈及未来的监管趋势，刘澄表示，未来的金融监管趋势仍然是严监管、规范监管，随着现在监管技术和信息技术的发展，监管机构已经具备很强的监管能力，不仅可以从宏观上管住反洗钱，在微观上也能对整个资金的支付活动做到精准的、个性化的监控。

王剑辉认为，目前反洗钱工作形势依然严峻，需要加大对资金流通方面的管理。首先要加强各个相关部门的协同，只有在相互协同、信息共享的环境下，打击非法资金流通与洗钱的效果才会更显著、更精准。其次，需要运用更多的科技手段来辅助反洗钱工作的治理，比如区块链、大数据等。同时反洗钱不只是中国的事件，也是国际上通行的司法事件，反洗钱在标准和合作方面的国际化，也都是未来的监管趋势。

（来源：北京商报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2018年11月12日。：

<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=34237>。2018年11月13日 09:10 访问。）