

推进反洗钱取得新突破 地方打出组合拳

国务院办公厅此前发布的《关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》，从战略高度对我国“三反”工作体系作出了总体规划。伴随着反洗钱工作的内涵和外延进一步拓展，地方监管部门也不断打出组合拳，推动“三反”工作取得新突破。

记者近日从人民银行广州分行获悉，其会同有关部门，从服务大局出发，坚持上下联动、多措并举，统筹推进“三反”机制建设，充分发挥职能优势，深化跨部门执法合作，在预防打击洗钱及各类上游犯罪活动中取得丰硕成果。自 2017 年 9 月以来，人民银行广州分行共开展反洗钱案件调查 1123 宗，协助有关部门成功破获洗钱、地下钱庄、虚开骗税、走私逃税、恐怖融资等案件 87 宗，充分彰显了“三反”机制的威慑力。

完善跨部门合作机制

“三反”工作涉及面广，参与主体多，为保障“三反”工作有序推进，人民银行广州分行主动加强与侦查机关、行政执法部门、金融行业监管部门间的协调沟通。

据悉，人民银行广州分行牵头与广东省银保监局、证监局订立《广东省金融业反洗钱监管协调合作备忘录》，深化反洗钱信息共享合作，增进监管政策协同，提升监管执法合力；联合地方公安、海关、税务等部门成立专项行动领导小组，签署战略合作协议，开展常态化的情报会商和案件侦办合作，为有效打击洗钱、逃税及其他犯罪活动提供了重要保障。

提升可疑交易监测水平

反洗钱重点可疑交易报告作为重要的案件线索来源，报告质量如何直接影响了“三反”工作的成效。人民银行广州分行十分重视从源头加强金融情报建设，多措并举推动提升可疑报告的情报价值。

人民银行广州分行创立定向联合分析模式，不定期组织召开特定洗钱类型专题研判会，邀请公安等部门专家出席指导，通过不同金融机构之间的交流分享，增强对新型作案手法的敏感度。同时，实施针对性监管措施，督促金融机构制定和完善可疑交易监测指标，建立健全监测分析系统，逐步提高数据报送的有效性。据了解，2017年9月以来，由金融机构主动发现、人民银行分析确认并移送线索、最终破获的案件共28宗，占破案总数量的32%，反洗钱工作的金融情报价值日益凸显。

加强信息共享合作

业内人士表示，加强情报共享合作、打通信息壁垒往往是提高“三反”案件侦办效率的关键。

记者了解到，在“1801”特大固体废物走私案中，人民银行根据海关情报迅速对涉案资金账户开展调查分析，及时将资金链条、交易对手关系网与海关物流、进口数量进行匹配，有效发现涉案关键证据，为案件侦破提供准确的金融情报支持。再如，在对某“百名红通人员”的追逃追赃行动中，人民银行协助有关部门对相关账户开展全方位资金排查，对多笔跨机构和跨行业的资金链条进行串联分析，有效锁定涉案人员的活动区域和资金交易状况，为追逃行动以“压”促“劝”的策略增添了重要砝码，成功促成涉案人员回国归案。

另外，在“三反”工作中，人民银行广州分行注重发挥反洗钱在追踪、监测非法资金活动方面的职能优势，因案施策，灵活采取协助调取数据资料、分析交易流水、冻结账户资金、采取后续控制措施等多种反洗钱调查手段，深度参与案件破获全过程。

（来源：经济参考报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019年4月18日。

网址：<http://www.ccaml.org/newsdetail.php?did=34996>。2019年4月23日09:14访问。）