

风险为本 与时俱进 持续提升基金行业反洗钱工作的有效性

洗钱是指将犯罪所得及其收益通过各种手段隐瞒或掩饰，并使之在形式上合法化的行为和过程。洗钱犯罪分子往往通过看似正常的金融交易来掩饰或转移犯罪所得，金融行业承担着社会资金存储、融通和转移职能，面临着被洗钱活动利用的风险。我国基金行业为上亿家庭提供专业理财金融服务，处在反洗钱工作的“第一道防线”。

自《反洗钱法》颁布以来，基金行业在中国人民银行等监管部门的悉心指导下，践行风险为本的工作方法，加强洗钱风险分析研判，完善洗钱风险管理体系，探索金融科技在反洗钱工作的运用，持续提升风险防控措施的有效性。

风险为本 加强洗钱风险评估和应对

洗钱风险评估是反洗钱工作的重要基础，这要求金融机构有效评估在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用而面临的洗钱风险，并运用评估结果，合理配置反洗钱资源，采取有针对性的风险控制措施。近年来，基金行业积极落实风险为本的工作要求，综合考虑内外部环境、客户类型、业务产品运作模式、资金链条环节等因素，深入挖掘洗钱风险特征，建设完善评估指标，不断提升对基金行业洗钱风险的研究分析水平，努力把握洗钱风险防控工作的重点。基金公司在发展互联网基金销售等普惠金融业务时，将洗钱风险作为业务总体风险的重要方面进行考量，在评估识别风险的基础上采取有力的防控措施，坚持账户实名验证，坚守客户申购赎回资金同一账户进出的原则，掐断洗钱犯罪分子通过基金交易转移资金的途径，充分保障客户的资金安全和业务的稳健经营。

保障资源 建设完善洗钱风险管理体系

基金行业自成立以来，一直高度重视并持续完善合规风控建设。在洗钱风险管理体系建设方面，基金公司普遍建立了董事会、管理层、反洗钱管理部门以及

各职能部门等构成的洗钱风险管理架构，将洗钱风险纳入全面风险管理，根据风险与业务发展情况持续完善风险管理政策，将洗钱风险管理与反洗钱合规融入公司文化，自主自觉地把洗钱风险管理要求和控制措施嵌入日常经营环节，并在制度流程、人员队伍和信息技术支持等方面对反洗钱工作给予充分保障。随着基金行业对面临的洗钱风险与应承担的反洗钱义务的理解日益深刻，洗钱风险管理越来越成为基金公司合规风控的重要内容。

创新发展 探索金融科技在反洗钱工作的运用

随着社会经济的快速发展，人民群众理财需求日益旺盛，普惠金融下互联网基金销售蓬勃兴起，基金行业资产管理规模和客户数量取得了稳步的增长。在给广大客户提供便捷安全的理财服务时，如何严格把控风险成为基金行业面临的课题。基金行业正在创新性地将金融科技引入到反洗钱工作，利用人工智能和大数据等技术辅助进行风险识别分析和控制。部分技术领先的基金公司已尝试在客户身份识别环节采用人脸及图像识别技术，在提供便捷服务的同时不断提高客户身份识别的有效性，更为全面地保障客户的账户安全。同时，基金公司在进行洗钱风险信息收集和分析监测等工作中，积极使用网络爬虫技术监测互联网洗钱风险信息，通过内外部数据结合、海量数据分析、机器学习算法及可视化技术优化风险监控模型，设计客户画像标签体系提升风险分类管理等，聚焦金融科技在反洗钱领域的运用展开一系列探索研究，以风险为本引领洗钱风险分析识别和防控措施的创新，推动洗钱风险管理和反洗钱工作转型提质，为基金业务的持续健康发展保驾护航。

（来源：证券日报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019年4月25日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35036>。2019年4月29日10:24访问。）