

反洗钱监管力度加码 身份信息识别是“重灾区”

“反洗钱”正在成为 2019 年金融机构合规内控层面迎来的最大挑战,监管对于反洗钱违法违规行为的打击力度正不断强化。近日,中国人民银行营业管理部党委委员、副主任姚力表示,2018 年以来,针对反洗钱违法违规行为,央行营管部共对 12 家金融机构和 21 名相关责任人实施了行政处罚,罚款总额 1990 余万元。

监管对于反洗钱监管加码始于去年底。2018 年 10 月 9 日,央行、银保监会、证监会、外汇局在京召开的金融系统反洗钱工作会议。两周后,央行下发了《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引(试行)》(即 19 号文),开启了这一轮反洗钱的整肃节奏。有数据统计,2018 全年,反洗钱行政处罚共计 396 笔,罚款金额合计 13101.86 万元。

2019 年开年以来,央行对反洗钱整肃力度进一步加强。据不完全统计,仅 1 月,涉及反洗钱相关行政处罚就达到 128 笔,涉及单位和个人的处罚金额合计约 3901 万元。在罚单数量上是去年整个一季度的近 3 倍,罚单金额上超过 2.5 倍。

有风控人士表示,与通过现金的走私、投资、地下钱庄等方式进行洗钱相比,近年来通过复杂金融交易比如银行转账、投保、证券交易、跨境支付等掩盖非法资金来源使其进入金融体系的趋势更加明显。“黑产的猖獗,支撑了身份信息的掩盖、伪造,也给反洗钱带来压力,其中最关键的就是客户身份信息的识别。”

就在近日,人民银行营业管理部行政处罚信息公示,随行付支付有限公司因违反《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第一项、第二项、第三项、第四项规定,未按规定履行客户身份识别义务、未按规定保存客户身份资料和交易记录、未按照规定报送可疑交易报告、与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户被处以 590 万元罚款,并对两名相关责任人共处以 31 万元罚款。

“反洗钱已经是目前金融机构合规部门最重要的工作,除了设置专职的反洗钱部门和岗位,其他业务部门也要配置兼职的人员,覆盖所有分支机构,交易监测标准全面提高,压力很大。”有银行人士对新快报记者表示。

在如何加大我国反洗钱机制建设力度、进一步发挥反洗钱作用上,中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示,与国际相比,中国反洗钱处罚力度还有待提高,监管可以设置类似“一票否决”的机制,机构如果出现风险隐患和违规行为就会直接对其自身发展造成很大影响。此外,一直游离在传统监管之外的 P2P、众筹、第三方支付等新兴的金融领域也应成为监管关注的重点。

(来源:新快报。转引自:复旦大学中国反洗钱研究中心。时间:2019年5月16日。网址:<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35152>。2019年5月20日09:45访问。)