

监管反洗钱重拳出击 互金平台准备好了吗？

5月15日下午，记者接到了大约十年前开户、但从未进行任何交易的券商营业部工作人员回访电话，要求补充提供具体工作单位信息。

同一天，北京地区一家互联网“大厂”的金融业务部门召开了监管政策同步会，部署加强反洗钱工作。

多家互联网金融平台内部人士亦向经济观察网表示，已收到内部传达的关于加强反洗钱工作的相关通知。

“近期正在密切配合风控部门排查处理反洗钱案件。”一位直销银行的业务部门人士对记者表示。

5月15日，大部分时间都在推送对C端用户的营销内容的“度小满金融”（原百度金融）公众号，罕见的推送了一篇题为“央行营业管理部联合北京市部分司法、金融监管部门举办‘北京市反洗钱工作成果发布暨工作研讨会’”的文章。而据媒体报道，该研讨会于5月9日举行。

央行北京营管部上月曾在其官网披露，“2018年，北京辖区部分互联网金融平台风险水平明显上升，个别平台诱发了群体性事件，严重破坏了金融秩序，威胁社会稳定。”

上述互金平台内部人士表示，近期该机构将加强支付通道检测，交易风控策略收紧，同时止付人数也会增加。但总体来看，对前台业务量影响不大，主要压力将集中在风控部门。

反洗钱工作一直是金融监管的重头内容，但互金行业在业务开展初期并未实现真正有效的反洗钱工作机制。2018年9月，中国人民银行、银保监会、证监会联合发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（试行）》，按照《办法》要求，中国人民银行设立互联网金融反洗钱和反恐怖融资网络监测平台

(以下简称网络监测平台), 使用网络监测平台完善线上反洗钱监管机制、加强信息共享。

央行北京营管部称, 已启动反洗钱调查机制, 依托反洗钱监测分析中心的金融情报网络, 对高风险平台资金来龙去脉进行追踪, 摸排平台核心控制成员, 共计分析 2,755 个账户情况, 梳理 2,502,310 条交易记录, 涉及本币交易金额 12,842.01 亿元, 外币交易金额 290,430.37 万美元, 为高风险平台后续处置提供有效支持。

但反洗钱工作对机构的人力、技术和资金投入要求较高, 互金平台的反洗钱工作能否达到与业务发展速度相匹配的效率, 有待验证。

不仅是互金, 包括银行在内的传统金融机构今年以来也加强了对“反洗钱”工作的投入, 年初以来, 已有多家银行陆续公告称将开展客户个人信息核实工作, 力度空前。此次核实信息包括姓名、性别、国籍、职业、联系电话、联系地址(家庭地址或工作地址)、身份证件类型及号码、证件有效期限。

一位股份行人士对记者透露, 内部对核查账户工作极为重视, 目的与“反洗钱”直接相关。

(来源: 经济观察报。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=35154>。2019 年 5 月 21 日 10:01 访问。)