

基金公司完善反洗钱合规管理

今年以来，央行不断加大金融系统的反洗钱监管力度，基金公司积极落实央行的反洗钱要求，完善相关合规工作。

北京一家中型公募的督察长告诉记者，前段时间，人民银行召集开过反洗钱相关的会议，银保监局、北京证监局都派副局长参加。深圳证监局 5 月 13 日披露，今年 4 月，深圳证监局联合中国人民银行深圳市中心支行，指导深圳市投资基金同业公会开展辖区基金公司反洗钱专题培训，深圳证监局辖区 28 家基金公司等相关人员参加了培训。

证监会新闻发言人高莉 5 月 31 日表示，证监会近日召开系统反洗钱工作联席会议，会议要求，全系统要认识到反洗钱工作的重要意义，把反洗钱工作放在更加重要的位置。一是加强与央行的合作和信息共享，避免监管重叠；二是推动完善反洗钱监管制度体系；三是进一步完善联席会议制度，完善反洗钱监管格局；四是通过市场准入，反洗钱检查，督促行业机构做好反洗钱工作；五是培养反洗钱专家。

随着反洗钱监管力度的加强，基金公司在反洗钱方面普遍需要增加投入成本，从专职人员到反洗钱系统的完善要全面投入。

业内人士透露，基金公司普遍要建立董事会、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，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。

反洗钱相关的人才及软件系统也成为当前业内的紧俏资源。据猎聘网站显示，益民基金、鑫元基金、大成基金、万家基金等均在招聘反洗钱主管或反洗钱专岗人员。除基金公司以外，券商、基金代销平台、支付公司也在招聘反洗钱人才，度小满金融正在招聘反洗钱专岗人员。

北京某中型公募的市场人士告诉记者，基金公司完善反洗钱系统的建设成本非常高昂，仅向恒生购买系统就需要百万元以上，且监管要求的反洗钱系统上线时间非常紧迫。

此外，基金公司在反洗钱工作中非常重视金融科技领域的创新技术运用，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洗钱的风险。业内人士透露，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提高客户身份识别的有效性。

（来源：中国基金报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35247>。时间：2019年6月3日。访问时间：2019年6月4日13:18。）