

业界：加强同业交流 提高反洗钱监测分析和调查协查实效

“我们要持续提升反洗钱监测分析能力，完善数据使用和管理。”“金融机构要依照反洗钱法规定建立健全内部控制制度。”在日前举办的反洗钱政策解读与实践应用交流会上，参会嘉宾表示，要加强同业交流，从规划布局、技术架构、数据治理、风控机制等维度，协同推动反洗钱工作提质高效发展。

参会嘉宾表示，洗钱行为具有严重的社会危害性，不仅损害了金融体系的安全和金融机构的信誉，而且对正常的经济秩序和社会稳定具有破坏作用。反洗钱工作涉及预防、发现、报告、分析、调查和打击，以及加强公众教育、提高反洗钱意识等内容，需要建立行政管理、司法机关、金融机构等部门和行业的配合与参与。

此前人民银行召开的2023年反洗钱工作电视会议明确，将纵深推进打击治理洗钱违法犯罪三年行动，严厉打击洗钱犯罪活动。

“随着新一代信息技术和金融创新的发展，给反洗钱工作带来很大的挑战。金融机构作为国家反洗钱工作体系的第一道防线，肩负着重要的责任和使命。”中互金科副总经理于圆表示，作为中国互联网金融协会的全资子公司，中互金科以行业的大数据中心和云计算中心建设为重点，致力于反洗钱政策研究、建设中互金反洗钱关注名单服务数据库、反洗钱客户尽职调查服务平台等设施服务，助力行业反洗钱履职提升。

“近年来，在反洗钱工作中，部委协作更加密切、监管向‘风险为本’转型、建立了‘以案倒查’机制、义务主体范围不断扩大。”博迈尔咨询创始人张博表示，相对我国金融行业资产的规模，反洗钱处罚力度有待提高。下一步，要进一步完善金融机构的内部控制措施、审计检查、人才队伍建设、考核奖惩措施。在职责划分上，坚持“谁的客户谁负责”“谁的业务谁负责”“谁的业绩谁负责”。

参会嘉宾表示，本次交流会有助于金融机构加强同业交流，加深政策理解，提升反洗钱工作效率，也有助于提升监管有效性、监测分析和调查协查的实效性。

（来源：人民网，网址：<http://finance.people.com.cn/n1/2023/0702/c1004-40025873.html>。
时间：2023年7月2日。访问时间：2023年7月5日10:58。）