

中国银行咸宁分行

健全机制主动管理 不断提升反洗钱工作水平

近年来,中国银行咸宁分行严格落实监管部门要求,始终高度重视反洗钱工作,不断加强反洗钱工作队伍建设,强化日常反洗钱工作管理,完善反洗钱工作机制,全行反洗钱工作质效稳步提升。

健全架构,全行上下一心重视反洗钱

中行咸宁分行始终将反洗钱作为构建严密内控体系不可或缺的一环。在思想上,把反洗钱工作作为每年主抓的重点工作之一。每年通过定期培训、季度反洗钱委员会,不断提高员工对反洗钱工作的重视,不断强化主动反洗钱的意识。在组织架构上,由分行一把手担任领导小组组长,并且由各部门、网点共同打造了覆盖全行的严密反洗钱战线。在工作中,行领导高度重视反洗钱工作,定期参与反洗钱工作,并及时给予指导意见。

咸宁分行也将反洗钱工作列入风控会、经营形势分析会等会议专门议题,由行领导直接参与研究部署全行重大反洗钱事务及发展思路。切实将反洗钱工作落实到业务开展的每一个环节。

转变观念,牢固树立主动反洗钱意识

在中行咸宁分行反洗钱体系构建过程中,反洗钱工作理念的转变至关重要。从一开始的以系统为依托,以系统报送大额和可疑交易报告为工作侧重点,到如今主动加强客户风险识别,提前分析可疑交易,预先堵截洗钱风险,改变了反洗钱管理模式,提高了管理水平。

目前,咸宁分行坚持教育员工严守反洗钱“底线”,让员工熟悉自己的客户,熟悉自己经办的每一笔汇款,提高开户环节辨别风险的技巧。现在咸宁分行员工已能对日常业务处理过程中遇到的反洗钱问题、反洗钱案例和反洗钱情况,及时在系统中上报,并形成案例进行核实和反馈上级行,建立起严密的反洗钱信息报送机制,从而使得反洗钱监测中心能够全面、及时、提前地掌握和杜绝全行洗钱风险。特别是对高风险业务和潜在高风险业务,已形成主动识别主动拒绝的处理模式,最大限度阻止了反洗钱风险的发生。

强化管理,不断提升反洗钱工作质量

中行咸宁分行在向省行、同业学习经验的同时,注重自我反思,不断强化反洗钱管控措施。近年来,咸宁分行制订了反洗钱工作考核方案,对反洗钱工作指标进行了全面量化。同时,细化明确了各条线反洗钱工作职责,并且建立了内控合规部牵头、各部门、各网点间的工作联动机制,使得反洗钱各项工作能够顺畅推动。

此外,咸宁分行还建立了严格的反洗钱工作通报机制,对于甄别不合规、操作不及时等问题给予了严格的绩效考核扣分。在日常工作中该行坚持做到反洗钱必做事项前有提示、执行中有通报、事后有点评,同时注重机构自查,在全辖推出了反洗钱每日班后机构报平安制度,通过机构自查和条线督查,确保各项反洗钱工作规定的有效落实。



有效宣导,营造人人参与反洗钱氛围

在不断的学习借鉴过程中,中行咸宁分行形成了一套有效的培训宣传机制。咸宁分行每年都通过新入行员工培训,邀请人行和上级行反洗钱专家进行反洗钱业务培训和走出去培训等方式,不断提升反洗钱人才队伍素质,目前该行持证人员共97人,市分行甄别岗廖燕同志于2017年顺利通过国际反洗钱师考试。12月23日,中行员工参加2019年度全市金融系统职业技能大赛——反洗钱专场,获得团体二等奖。

咸宁分行积极开展日常反洗钱公众宣传,通过进社区、进工厂、进机关、进学校活动,向



社会民众讲解洗钱犯罪特征、危害,有效提升了咸宁市民众的反洗钱意识。

坚持不懈,反洗钱防控工作喜获成果

2018年以来,中行咸宁分行通过不断地探索改进,有效提高了全行的反洗钱工作水平,努力践行着“主动反洗钱”理念,严守洗钱风险“底线”。2018年咸宁分行相继精准提前识别了“云联惠”和“健康猫”涉嫌非法集资的典型案例,并在第一时间向当地监管部门和上级行报告,咸宁市人民银行和银保监局就此相继向该行发表扬函,感谢该行维护当地金融秩序稳定所作的贡献。2019年咸宁分行向咸宁市人民银行报送重点可疑交易报告9份,

其中4份一并移交公安机关,向监管部门移交非法集资类线索2份,获得了当地监管部门的肯定。2016年、2017年、2018年连续三年被咸宁市人民银行授予咸宁市银行业“反洗钱先进单位”。2017年,中行承办了全市金融系统反洗钱轮值培训2017第一期(银行业),分享了反洗钱工作经验。

反洗钱工作任重道远,中行咸宁分行深刻认识到随着咸宁市经济社会加速发展带来的更为严峻的洗钱风险,也必将更加全力投入到反洗钱工作中,不断探索新形势下的洗钱风险,严格履行各项反洗钱责任义务,继续强化队伍建设,使全行反洗钱工作再上一个台阶,有效防范洗钱风险。

湖北银行咸宁分行

优化开户服务 强化反洗钱履职

湖北银行咸宁分行作为一家地方性商业银行,认真贯彻落实市人行各项工作要求,一直以来高度重视反洗钱工作,日常工作中坚持主动作为,将全行各部门、各条线统筹到反洗钱工作中来,夯实反洗钱工作基础。

分行始终坚持“强基础、提质效、控风险”的工作目标,围绕“一加强、二关注、三原则”重点内容,强化企业开户管理和风险防控,落实账户实名制和客户身份识别要求,抓好洗钱风险管理,提高反洗钱工作有效性。

“一加强”

就是加强开户管理。一方面,以企业开户为中心,多措并举提升开户效率。做到最大程度提高开户审核效率,最大限度压缩资料传递时间,实现了“企业开户1个工作日办结”的服务承诺。另一方面,切实履行客户身份识别义务,杜绝假名、冒名开户。严格遵循“了解你的客户”的原则,认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定,根据客户风险程度,有选择地采取多种查验方式进行识别,核对客户及其代理人真实身份,杜绝不法分子使用假名或冒用他人身份开立账户。真正实现了效率与风险并重。

“二关注”

首先是关注非自然人客户身份识别工作。严格开户环节客户信息采集要求,加强对客户住所、工作单位、联系电话等信息的采集工作。除了审核营业执照、法定代表人身份证件等证照外,还对法人开户意愿、注册地址、开户合理性、公司章程、股权结构或控制权结构、财务决策、经营管理、税收身份等进行核实。

其次是关注非自然人客户受益所有人识别工作。一方面,以查询工商行政管理部门网站、上市公司年报信息,

登陆全国组织机构代码公示查询平台为主要识别途径,同时选择多种辅助途径来帮助识别,如使用微信小程序“受益所有人识别工具”、查询客户授信档案、收集权威媒体报道等,通过多渠道采集,确保客户信息全面准确。另一方面,通过加强信息留存管理,保障客户信息实时更新。对已完成采集的受益所有人相关纸质资料,以“一户一册”形式留存保管,建立电子台账,这样在客户身份持续识别过程中,当客户发生信息变更等情况时,能够快速对号查找到档案,完成纸质信息的更新留存。而对系统留存的电子信息,则可通过系统嵌入的受益所有人信息采集模块进行查询。

“三原则”

分行严格遵循“风险为本”、“审慎均衡”及“制度先行”原则,合理评估可疑交易的可疑程度和风险状况,审慎处理账户(或资金)管控与金融消费者权益保护之间的关系,在报送可疑交易报告后,对可疑交易报告所涉客户、账户(或资金)和金融业务及时采取适当的后续控制措施,充分减轻本机构被洗钱、恐怖融资及其他违法犯罪活动利用的风险。建立健全可疑交易报告后续控制的内控制度及操作流程,明确不同情形可疑交易报告应当采取的后续控制措施,并将其有机纳入可疑交易报告制度体系,构建一套“事前、事中、事后”全流程的可疑交易报告内控制度及操作流程,切实提高可疑交易报告工作的有效性。

今后,湖北银行咸宁分行将一如既往地优化企业开户流程,提升开户服务效率。同时加强反洗钱学习培训和宣传,全面提升全员合规意识,强化反洗钱履职能力,严控洗钱风险,为反洗钱工作顺利开展作出应有贡献。

泰康人寿保险有限责任公司咸宁中心支公司

推进反洗钱工作 维护金融安全

泰康人寿保险有限责任公司(简称泰康人寿)是泰康保险集团股份有限公司(简称泰康保险集团)的子公司。泰康人寿始终秉持“市场化、专业化、规范化”的企业价值观,坚持稳健经营、开拓创新的经营理念,致力于为日益成长的工薪白领人群提供专业化、高品质的人寿保险服务。

泰康人寿咸宁支公司成立于2002年,是第一家人驻咸宁市场的股份制保险公司,已从年度240万元的业务发展至年度业绩亿元。公司在追求业务发展过程中,强化自身管理,坚持合规经营,切实履行金融机构反洗钱义务,推进反洗钱工作深入开展,维护金融安全。

完善内部管理机制

通过制度明确反洗钱管理部门和机构实施“主体责任制”。泰康人寿咸宁支公司建立了以总经理为反洗钱工作第一责任人,各职能部门与下辖机构负责人为成员的反洗钱领导小组。领导小组下设执行小组,由中支运营部经理担任执行小组组长,成员由各职能部门和下辖机构反洗钱联系人组成。

为落实《中国人民银行办公厅、保监会办公厅投保人与被保险人、受益人关系确认有关事项的通知》、监管下发的《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等管理要求,分公司业管部制定了《湖北分公司业管序列反洗钱管理办法》,指导各业务序列各层级销售人员开展新契约承保、理赔业务时识别反洗钱客户身份、保存客户身份资料及交易记录等。保全业务中针对客户身份基本信息(九要素)、证件有效期一致性,明确受益人与被保险人之间关系等。

创设反洗钱自查系统

创设反洗钱自查系统,做好客户身份识别与客户资料

保存工作。

公司依托内外勤员工的泰行销手机APP系统,建立反洗钱工作处理专区。公司后台分别对承保端、理赔端和保全端数据进行反洗钱数据自查,对不符合反洗钱要求的数据进行提示并要求定期整改。中支审核岗每天定时查看下发问题并督导各机构柜面人员和保险代理人在规定时间内补充相关资料和信息。问题处理后由中支审核、分公司复核,形成处理闭环。

依托总公司反洗钱监控系统开展客户风险等级评审,通过初评、复评及终评,对客户进行风险等级评级,对不同风险等级客户进行差异化管理。

对系统提取的可疑交易的数据仔细分析,提高敏感性,做好对客户身份识别与资金来源的综合甄别。对可疑交易客户采取对应的管控措施。

反洗钱宣传培训常态化

公司通过反洗钱培训,提升员工反洗钱工作技能。充分运用“晨会”“夕会”等时间,让员工了解当前反洗钱政策形势和动态,组织员工反洗钱知识学习、培训和交流,相互切磋反洗钱工作中遇到的疑难问题。通过反复的培训,让每个员工牢记:反洗钱是法律要求,是金融从业者应尽的义务;反洗钱要做到准确识别客户身份信息并登记并完整留存客户身份资料及交易记录。

通过对外宣传,提升社会公众反洗钱意识。利用网点、LED电子显示屏、宣传海报、折页、简报及悬挂横幅等各类宣传媒介,加强对社会公众反洗钱知识的普及,提升社会公众“保护自身利益,远离洗钱犯罪”的防范意识。公司还在人民银行咸宁市中心支行组织下,积极开展反洗钱宣传月活动。

太平财产保险有限公司咸宁中心支公司

规范公司管理 防范洗钱风险

近年来,太平财产保险有限公司咸宁中心支公司持续完善反洗钱工作,确保全员树立应有的反洗钱意识,掌握必要的反洗钱技能,增强反洗钱工作的紧迫感,严格履行反洗钱义务,切实打击洗钱活动。公司反洗钱工作取得较好成效,未发生过洗钱案件、反洗钱信息泄密事件,未发生过公司内部人员涉嫌洗钱案件的情况,也未因反洗钱工作开展不力被监管处罚。

履行反洗钱义务。公司建立了客户识别制度、大额和可疑交易报告制度、客户身份资料和交易记录保存制度。核实和记录其客户的身份,并在业务关系存续期间及时更新客户的身份信息资料;发现或者有合理理由怀疑客户、客户的资金或者其他资产、客户的交易或者试图进行的交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的,不论所涉资金

金额或者资产价值大小,都会第一时间向上级部门提交可疑交易报告;公司各部门按照安全、准确、完整、保密的原则,妥善保存交易记录,对于通过网络支付方式的交易,可追溯其资金支付流程。

建立反洗钱机制。太平财险设有内部的稽核管理中心,下辖分公司、支公司每年都要接受稽核中心的检查,其中每年有专班专人负责反洗钱方面的检查。咸宁中支成立了反洗钱领导小组和工作小组,设立反洗钱专门部门和指定内设岗位负责反洗钱工作。公司建立了一套完善的反洗钱监控系统,具有大额交易管理、可疑交易管理、可疑交易附件管理、非现场监管报表、客户身份识别管理、客户风险等级管理、黑名单管理等功能。

防控反洗钱风险。太平财险咸宁中支为预防、打击洗钱活动,首先强化最基础的柜面管理,筑牢打击洗钱的第一道防线。“了解客户”是柜面反洗钱管理工作的重要手段。切实做好对客户相关身份的详细记载;加强对柜面的反洗钱操作监督检查;加强柜面人员对各类证明文件识别能力的培训。

开展反洗钱培训。公司在2019年进行了7次反洗钱内容的相关培训,每次的会议及培训都留存了签到表、考试成绩、照片及会议纪要。还广泛开展反洗钱知识宣传,提高公众对反洗钱的认知,增强了对社会公众和员工的反洗钱责任意识。



大地财产保险咸宁中心支公司

履行义务 配合监管 积极推进反洗钱工作

中国大地财产保险股份有限公司作为中国再保险(集团)股份有限公司旗下唯一的财险直保公司,高度重视合规与反洗钱工作。咸宁中支公司在反洗钱工作中严格履行反洗钱义务,积极主动,配合监管,在系统上下开展了反洗钱宣传与防范工作,取得了一定成效。

有序执行反洗钱内控制度

目前,咸宁中支公司主要执行的反洗钱内控制度为《中国大地财产保险股份有限公司湖北分公司大额和可疑交易管理实施细则》、《中国大地财产保险股份有限公司湖北分公司客户身份识别实施细则》,及转发《中国大地财产保险股份有限公司洗钱风险管理通知》,关于反洗钱的相关制度均被有序执行,反洗钱各项工作按常态依次顺利开展。

优化升级反洗钱监测系统

咸宁中支公司目前使用的反洗钱监测系统系总公司开发建设。公司反洗钱系统与业务系统已实现大部分客户信息共享,2019年,总公司对“反洗钱系统”进行持续升级优化,在系统运行速度上有了较大提升。下一步,总公司将再次全面优化升级反洗钱系统,2020年2月全新反洗钱系统上线,旨在进一步提高反洗钱工作效率。

通过反洗钱监测系统的不断完善和提升,大地保险咸宁中支公司客户洗钱风险等级划分工作和可疑交易识别工作有了明显改善。

严格履行反洗钱义务

公司严格履行反洗钱义务,持续完善反洗钱工作,切实打击洗钱活动,有效地推动了全辖反洗钱工作全面深入的开展。

公司加强客户身份识别,2019年,咸宁中支公司严格按照大额交易标准、可疑交易标准和涉恐融资可疑交易标准通过系统和人工相结合的方式对缴费、退费、赔款等交易环节进行了分析和识别,经排查,我公司未发现大额及可疑交易。

广泛开展反洗钱宣传

围绕反洗钱法律法规开展反洗钱宣传月,在全辖组织宣传,宣

传内容主要是洗钱活动的基本特征,向员工和公众宣传反洗钱工作的重要性、必要性和紧迫性,向公众介绍如何保护自己的账户安全,防止被洗钱犯罪活动所利用,积极配合金融机构和国家反洗钱工作等。

今年4月,咸宁中支公司围绕“金融扫黑除恶专项斗争宣传月”宣传主题,采取实地宣传的方式,教育民众远离非法金融活动和金融侵害,切实提高广大人民对扫黑除恶专项斗争的知晓度与参与度。

9-10月,以“咸宁市2019年反恐怖融资宣传月活动方案”为主题,重点宣传反洗钱法律法规,洗钱犯罪的社会危害性,恐怖融资危害与反恐怖融资知识,洗钱活动对社会、机构和个人的不良影响,以及义务机构及公民的反洗钱义务。

通过开展反洗钱宣传月活动,扩大了影响,积极营造了包括投保、理赔客户在内的全员参与活动的氛围。

积极组织员工反洗钱培训

咸宁中支公司今年共开展了四次反洗钱培训。

6月,咸宁中支公司利用合规常态检查分别对辖内反洗钱相关岗位人员针对反洗钱基础知识进行了现场培训。同时,针对中国人民银行下发的《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》等相关文件进行学习。

9月,咸宁中支公司组织辖内销售人员反洗钱法律基础知识培训,通过现场培训,机构对反洗钱基础知识有了进一步的认识。

11月中旬,针对新引进员工及各级各部门综合岗位人员,组织开展了反洗钱基础知识培训。11月底,咸宁中支公司对各机构反洗钱分管领导、联系人组织开展了反洗钱实务的培训工作有针对性地全辖相关岗位人员重点进行培训和学习,提高了反洗钱操作要求。

通过反洗钱岗位培训学习,机构反洗钱岗位人员专业知识得到了明显提高,反洗钱专业化队伍逐步形成。