



热门文章

- 国外汇储备
- 何加强会计
- 国衍生金融
- 国有商业银行
- 云南农村信
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN & SHOW 1st MONTH

insights... investment boutique discover

[2008年4月]基层央行在反洗钱实际工作中遇到的难点和建议

【字体 大 中 小】

作者: [陈恒坚] 来源: [本站] 浏览:

随着金融体制改革的不断深化,反洗钱工作成为人民银行一项主要职能。2003年修改后的《银行法》规定:“人民银行负责指导、部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测”,职责授予了人民银行,明确了人民银行作为反洗钱工作的组织领导、管理监督地位。中国人先后颁布了《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》、《金融机构大额和可疑外汇资金管理办法》、《金融机构反洗钱规定》等有关文件的发布和执行,标志着反洗钱行动在我国开。而作为反洗钱工作第一线的基层人民银行,承担起了大量的反洗钱指导、组织和监督检查但是由于受多种因素的制约,基层人民银行反洗钱工作面临诸多难点问题,为确保这项工作有效地开展起来,切实发挥基层银行业在反洗钱中的预防、控制与打击的三大作用,笔者围绕基层央行在开展反洗钱工作中遇到的问题与难点,进行了初步的调查研究。

一、要做好反洗钱工作存在的难点

(一) 制度设计不符合基层实际,缺乏反洗钱专门人才  
反洗钱工作对于基层人民银行是一项新的职能。但是,根据《反洗钱法》规定,启用调查权人民银行总行及省一级派出机构,人民银行省级以下分支机构已经从法律上丧失了反洗钱行权。而且由于各种条件限制,当前基层人民银行及金融机构都十分缺乏反洗钱专门人才,反人员大都是兼职人员,其主要精力投入于日常工作,阻碍了对反洗钱专业知识的学习、培钱的知识及业务技能欠缺,更不用谈具备涉及保险、证券等方面的金融知识和对先进金融科掌握能力的专业人员,对大多数人而言,反洗钱还只是停留在字面的理解上,缺乏实际操作。不能对可疑支付交易数据进行精确分析、准确判断,基层人民银行反洗钱这项工作更多种应付性、形式性的被动形态,难以达到主动、深入状态。

(二) 基层金融机构现金管理存在诸多困难与问题,严重影响此项职能的正常发挥  
首先,缺乏现金管理能动制约机制,现金管理的范围和重点不够完善,现金交易防控难。随支的日益发展,银行业都实现了通存通兑。洗钱者利用本地分散存入现金,异地集中支取现异地或其他网点转存为定期储蓄存款,让银行部门难以防范。在经济欠发达地区,由于支付还不够完善与发达,经济活动大多是通过现金交易进行的。依据《现金管理暂行条例》的有现金管理的范围主要是对在金融机构开立账户的开户单位的现金收支和使用,而对主要通过账户周转资金的个体工商户经营所取得的现金来源与运用没有具体规定。《人民币大额和可疑报告管理办法》虽对大额可疑现金收付活动要求报告,但没有要求银行对客户缴存现金的严格审查。事实上,各家商业银行从主观上也未必愿意进行严格审查、控制或拒绝受理缴存无疑为洗钱活动留下了空间。这也是造成目前现金结算过量、体外循环较多而难以控制的一素;其次,是现金管理的依据已很难适应日新月异的经济金融新形势,新版《现金管理暂行出台已迫在眉睫。

(三) 缺乏有效的反洗钱监管体系

据调查,基层人民银行反洗钱业务基本由基础业务部门承担,而基层人民银行的基础业务部职责主要是内部管理和为金融机构提供服务,以及对辖内支付结算、国库资金进行管理,对记录等基础资料无权核实,工作中很难发现金融机构能否尽职、是否违规,对判断、认定可否涉嫌洗钱更是难上加难,基本上无法承担起反洗钱这项重要职责;各金融机构承担反洗钱的部门,有支付结算部门、事后监督部门、纪检监察部门,有的行甚至是保卫部门。监测任不定,监测人员水平高低不同,给央行反洗钱工作管理带来一定难度,影响了银行业反洗钱量和效率。而在我国资金是否合法并没有明显的鉴别标志,资金的合法性难以甄别。“两个列举的可疑支付交易标准较为原则,没有作具体的细化,要做到准确识别、综合掌握特定客结算、支付清算、外汇等各部门资金运作的信息,这在基层人行实际工作中存在较大的困难资金普遍怀疑不仅收不到应有的效果,而且会造成很大浪费,还可能因此错过对真正黑钱的机。另外,由于各行、社生存目标的实现,有碍于反洗钱工作的正常开展。不断获取高额利目标,在较大程度上取决于存款的规模及结构,从而助长了金融机构“存款唯尊”的心理,构竞争激烈的现实状况下,不少金融机构部门放松银行账户管理、“了解客户”等制度的执钱者有了可乘之机。

(四) 客户身份识别难

央行发布的反洗钱“一规两法”对金融机构监测审核开户单位资金收付提出了很高的要求,要求银行必须真正了解客户,掌握客户真实身份,并随时关注客户的资金走向。首先,由于银行人员往往未接受过正规的客户身份信息识别技能的培训,而现在伪造技术高明,一些假营业执照、假身份证件的证件、资料足以达到以假乱真的地步,使在既没有配备专门的高科技识别工具,又未与公安、工商等证部门实现联网的情况下,银行人员有效辨别客户身份信息真伪是一个难题。目前使用的“联网核查公民身份信息系统”虽然可以有效辨别身份证信息真伪,但却无法控制不法分子利用他人身份证作案的情况;其次,缺乏有效的支持平台。主要是账户管理机制不健全。作为开立账户第一审核人的金融机构为争存款,拉客户,已大大放松了对存款人的开户管制,只要客户能在人民银行取得开户许可证,便可为其新设账户。在这种情况下,人民银行事实上已成为账户管理的唯一一道防火墙,但人民银行账户管理人员并不具备相应的防假识伪能力,致使其核发开许可证时只能对开户申请人出具的有效证件进行表面性审核,而无法鉴别证件本身的真实合法性;另外,在新的《人民币账户管理办法》正式实施前,由于新旧账户管理办法中开许可证发放程序、申请材料、账户管理等方面均存在很大差异,使得当前基层人民银行账户监管工作缺乏可操作性,账户管理尤其是对个人结算账户的监管在很大程度上已形成事实上的真空,给利用开立账户进行不正常交易的行为以可乘之机。

(五) 广大基层群众对反洗钱的认识不足,反洗钱工作开展较难

首先,是由于宣传不够广泛和深入,社会公众对反洗钱的认识不足,导致金融机构在执行规定,需要核对客户真实身份信息及大额款项交易的证明材料而得不到坚决执行;其次,是政府相关部门因为引资心切,对加强大额资金的流入管理表示不理解,从而不积极给予配合;由于洗钱是最近几年才听说的事,因此常有人说:洗钱是在大城市,小地方特别是经济欠发达地区和山区没人来洗钱。然而事

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN & SHOW 1st MONTH

insights... investment boutique discover

并非如此。所谓洗钱是指犯罪分子将贩毒、走私、诈骗、贪污、受贿、盗窃以及偷漏税等黑钱及其产生的收益，通过各种手段包括化整为零、从事投资、购买证券等形式掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化的行为。因此，洗钱犯罪不仅大城市有，小地方也有，不仅经济发达地区有，经济欠发达地区及山区也有。

## 二、对如何做好反洗钱工作的一些建议

(一) 基层人民银行要充分认识到反洗钱职能是国家规定的法律责任

由于大规模的洗钱活动一般是通过金融机构，利用金融机构的结算系统来进行，所以，金融机构在洗钱活动中首当其冲，客观上成了洗钱活动的载体，同时，也正是基于以上原因，使金融机构成为反洗钱工作最为便利的机构。在《金融机构反洗钱规定》颁发后，反洗钱成为金融机构一个义不容辞的法律责任。同时，中央银行作为金融机构反洗钱的领导者，管理监督者是国家法律所赋予的神圣职责，人行各级支行作为基层的央行机构，是总行法律责任的延伸，要切实负起辖内反洗钱的管理与监督工作，树立严格执法意识，排除一切干扰开展反洗钱工作。应尽快出台督促与考核金融机构开展反洗钱工作的激励与约束机制，制定出更明确、操作性更强的监督审核程序与实施细则，让基层金融机构来充当反洗钱工作的主力军。

(二) 细划反洗钱制度，规范基层人民银行反洗钱行政行为的法律边界

总行应尽快下发反洗钱调查、案件协查等一系列规范性文件，确保基层人民银行反洗钱工作合法、稳健、高效地开展。各基层人民银行要结合实际，勇于创新，制定出适合辖区反洗钱检查和处罚管理办法，并依法指导所辖金融机构开展反洗钱工作。

(三) 人才培养是确保反洗钱工作有效开展的关键

对反洗钱从业人员进行分期分批的业务培训。培训内容既要有反洗钱法规、业务操作方面的，还要紧跟网络前沿技术，增加电子支付、计算机、英语等方面培训，实现对可疑支付交易数据的精确判断和精辟分析。培训人员应包括行领导、部门负责人、一线临柜人员、反洗钱从业人员，切实增强银行部门人员反洗钱意识，提高反洗钱技能水平。同时，基层央行要充分认识到反洗钱职能对员工素质提出了新的要求。首先，反洗钱工作对员工廉政建设提出新的要求，在反洗钱工作过程中，工作人员所面临的诱惑相对而言会更大，违法人员的腐蚀方法和手段更为高明，因此基层央行工作人员更要保持警惕，坚持原则，廉洁自律。其次，是工作危险性增大。反洗钱的目的是反洗黑钱，而拥有黑钱的基本是一些违法人员，甚至是一些穷途末路的凶残犯罪分子，工作的危险性自然就会增加。

(四) 要尽快修改完善《现金管理条例》，使之与《反洗钱法》等相关法律配套，为严格现金管理提供法律保障

实行严格的现金交易报告制度，对不按规定报告或提供虚假报告的给予处罚。再是加大非现金支付结算工具的推广，引导单位和个人尽可能少用或不用现金。明确界定人民银行、开户行、开户单位或个人在现金使用与开立账户管理中的权利、义务和法律责任关系，逐步建立一套全面、系统、可操作性强、适合现代市场经济的业务管理规章制度。同时，要进一步完善目前反洗钱工作“一规两法”等相关管理办法，尽快制定针对性、有效性、操作性更强的反洗钱实施细则，全面提升反洗钱工作的实效性。

(五) 加强金融监管，健全反洗钱日常运作机制，统一监测部门

首先，基础央行应设立专门的反洗钱监管部门，由专人专职负责反洗钱工作，加强反洗钱工作力量；要建立健全反洗钱的各项内控制度，切实落实反洗钱岗位责任制和内部操作规程，保证反洗钱工作顺利开展。其次，银行业应当根据业务对口、机构对口等原则，合理确定专门机构或内设机构管理反洗钱监测工作，利于央行对口管理，加强沟通协调工作。再次，尽快出台督促与考核金融机构开展反洗钱工作的激励与约束机制，制定出更明确、操作性更强的监督审核程序与实施细则，要求各行社要将反洗钱知识培训工作列入重要议事日程，并将反洗钱工作安排进展情况纳入金融机构高级管理人员业绩考核中，使各金融机构真正认识到基层银行参与反洗钱斗争的重要性与紧迫性，逐步培养其主动参与的意识，让基层金融机构来充当反洗钱工作的主力军。另外，加强金融监管，有效提高各行、社的同业自律。从健全制度与强化监管两方面入手，逐步引导金融机构走上一条业务创新拓展与防范资金风险相互兼顾、互为补充的良性发展轨道。坚决制止以放松对存款人资金监控为手段的各种不正当同业竞争行为，使各金融机构自觉地参与到创建金融安全区的工作中来。

(六) 建立多方协调机制，实现银行部门与社会各个部门的通力合作

尽快建立和完善以基层人民银行为核心的反洗钱工作组织领导体系，逐步建立一个由地方政府、金融、税务、公安等社会相关部门共同参与、通力合作的联防监管机制，使不正当资金交易受到多头监督，有效杜绝滋生洗黑钱等犯罪活动的土壤。据调查，目前最有效的办法是定期、不定期召开反洗钱工作联席会议，由央行牵头，政府部门、公检法部门、工商税务财政部门、各银行类金融机构参加，根据形势要求，及时统一部署阶段性的工作任务，制定和落实反洗钱工作的举措。从而形成互相支持配合的快速反应的部门间联动的反洗钱网络体系，这是做好反洗钱工作所必备条件。

(七) 加大反洗钱工作的科技投入

一方面要加快银行机构与实名证件管理部门进行联网的建设步伐，做到资源共享，提高银行部门对客户的有效证件识别率，严防利用假证件进行开户和交易。尽快建立和完善以基层人民银行为核心的反洗钱工作组织领导体系，逐步建立一个由地方政府、金融、税务、公安等社会相关部门共同参与、通力合作的联防监管机制，使不正当资金交易受到多头监督，有效杜绝滋生洗黑钱等犯罪活动的土壤。同时，人民银行内部应整合现有的反洗钱、现金管理与账户管理三项职能，使之逐步融为一体，用一个拳头去打击各种金融领域的违规违法行为。目前，人行已与公安部成立“联网核查公民身份信息系统”，正逐步实现银行机构的个人征信系统、账户管理系统与公安部查询服务中心的联网，有利于银行部门对客户身份证件的真伪进行鉴别。银行部门与工商、税务、海关、技术监督等部门的信息交换系统建设工作也应尽快全面开展，方便对营业执照、税务登记证、机构代码证等开户需要提供的相关证件的查验工作。

(八) 加大反洗钱的宣传力度，让洗钱等犯罪行为无立锥之地

各基层人民银行应根据当地的实际情况，利用各种社会媒体做好反洗钱的宣传，也可尝试在一定范围内通过对银行、单位违规信息披露，达到对违规银行或单位的惩戒，同时对社会各方面也能起到宣传警示和教育作用。此外，还应建立反洗钱的专项基金，对反洗钱工作做出贡献的单位和个人给予表彰和奖励，对违章操作、越权行事的行为给予警告和处罚。使“打击洗钱，人人有责”深入人心，为做好反洗钱工作打下坚实的群众基础。

(作者单位：中国人民银行西山区支行)

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...

【注】 发表评论必需遵守以下条例：



笔名：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规

 评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: *经典风格*

云南省昆明市正义路69号金融大厦