



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]对农村信用社构筑反洗钱工作体系的思考

【字体 大 中 小】

作者: [林少雄] 来源: [本站] 浏览:

引言: 所谓洗钱, 是指将犯罪所得及收益通过交易、转移、转换等各种方式加以合法化, 以制裁的行为。洗钱活动不仅帮助犯罪分子逃避法律制裁, 而且还助长并滋生新的犯罪, 扭曲经济和金融秩序, 损害金融秩序, 损伤金融机构的诚信, 腐蚀公众道德。因此, 做好反洗钱工作国家利益和人民群众根本客观需要, 是维护金融机构诚信及金融稳定的必备条件。同时反洗是提高农村信用合作社信誉, 保证信用支付的稳定, 促进农信社业务的快速健康发展。但是如何利用金融机构点多面广的优势为国家反洗钱活动作出贡献, 特别对于基层农信社来说更道远, 笔者针对基层农信社的劣势形势, 结合基层农村信用社工作实际谈谈处于反洗钱的第农信社在反洗钱工作中存在的难点与对策的思考。

众所周知, 洗钱是严重的经济犯罪行为, 不仅破坏经济活动的公平公正原则, 破坏市场经济争, 损害金融机构的声誉和正常运行, 严重威胁金融体系的安全稳定, 而且洗钱活动与贩毒恐怖活动、贪污腐败和偷税漏税等严重刑事犯罪相联系, 对于一个国家的政治稳定、社会安安全全以及国际政治经济体系的安全构成严重危害。因此, 反洗钱对维护金融体系的稳健运行会公正和市场竞争, 打击走私、贪污、腐败、偷税漏税等经济犯罪具有十分重要的意义。

一、农信社在构筑反洗钱工作中存在的问题

(一) 宣传力度不够, 导致基层社会公众对反洗钱存在误区

农信社员工思想认识不到位。主要存在两方面: 一方面按照《金融机构反洗钱规定》, 农信社建立健全反洗钱内控制度, 并设立专门的反洗钱工作机构或者指定专人负责反洗钱工作。然而为: 反洗钱是人民银行的事, 与自己无关, 反洗钱工作对他们而言是可有可无; 另一方面是要求到位难。不少基层农信社工作人员不能充分认识到洗钱犯罪的危害性和反洗钱工作的重面认为洗钱和反洗钱离我们基层很遥远, 对于上级联社的要求只是简单应付, 不作深入细致行。

群众反洗钱意识淡薄。基层社会由于受多方面因素制约, 对洗黑钱仍很陌生, 一些行政机关法人员对洗黑钱只停留在知道的层面上, 造成基层农信社在办理业务严格执行“实名制”规理大额交易业务按规定核对客户的真实身份信息时, 得不到客户的支持与配合, 甚至有的基的从业人员也只是一知半解, 这对基层农信社开展反洗钱工作形成了一道障碍。

(二) 基层缺乏反洗钱专业人才, 对可疑支付交易难以确定

基层农信社普遍缺乏反洗钱专业人才, 对洗黑钱的犯罪案件接触甚少, 普遍缺乏反洗钱工作若发现涉嫌洗钱的可疑支付交易往往难以界定, 直接影响了反洗钱工作的开展。另外在基层间, 同一系统内部缺乏信息共享机制, 监测技术手段相对落后, 柜台操作人员难以掌握每个的经营范围、注册资金和经营活动, 对每笔支付业务, 只凭开户单位提供的支付票据和凭证验判断, 很难区分正常支付与异常支付, 难以有效开展防范反洗钱工作。

(三) 目前, 基层农信社经营水平有限, 业务品种单一, 没有摆脱存款立社的经营理念日常为吸收存款而放宽开户条件, 放松现金管理等违规经营的现象依然存在, 因反洗钱而拒收, 很多机构是很难做到的。同时, 许多基层农信社没有真正认识到反洗钱工作的重要性, 反洗钱工作必然要求加强对客户账户等情况审查力度, 极有可能引起客户的不满, 易造成金流失、存款减少等负面影响, 一定程度有损于其自身的利益, 而不愿意将反洗钱工作、严查份、识别客户及业务风险度等措施落到实处。有些农信社认为反洗钱, 将会增加工作量和成并不能创造利润。同时基层农信社在实行综合考核的同时, 普遍加重对存款、贷款考核, 个个别员工, 为了拉存款, 保客户, 不惜放弃制度和原则, 公款私存、多头开户、非正常提现营现象屡禁不止, 给洗钱犯罪提供了可乘之机。

二、农村信用社加强反洗钱工作采取的措施

(一) 提高对反洗钱工作重要性的认识, 切实加强反洗钱知识的宣传和业务培训工作

一是要强化业务技能培训, 增强反洗钱工作能力, 选拔一批既懂金融、外汇业务, 又懂法律才充实反洗钱队伍, 建立定期业务培训和人才交流机制, 提高反洗钱监管人员工作水平, 要作人员反洗钱技能培训, 熟练掌握《金融机构反洗钱规定》、《人民币大额和可疑支付交易办法》和《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》等的具体要求, 及时全面了解活动和资金运动规律, 提高从业人员反洗钱的素质和技能。要运用多种形式组织会计结算、务、个人金融、银行卡、票据等业务部门和岗位的工作人员进行反洗钱相关知识和技能培训, 了解掌握有关反洗钱的法律、法规和规章制度, 熟悉反洗钱操作规程, 增强反洗钱工作能力; 二是定期开展反洗钱宣传活动, 使人民群众了解洗钱犯罪及其所造成的危害, 掌握一些常见的识别和预防犯罪的方法, 增强人民群众反洗钱意识, 自觉抵制洗钱犯罪。

(二) 建立具有权威性的工作网络, 加强各相关部门间的协作与信息交流

分层次成立相应的工作小组, 以确保反洗钱工作横向到边, 纵向到底, 不留死角。第一层次是成立由当地党政主要领导任组长, 公检法、司、工商等部门参加的反洗钱工作协调小组, 统一部署, 加强部门之间进行反洗钱信息交流与沟通。第二层次是成立由农村信用社领导为组长, 各部门负责人为成员的反洗钱工作领导小组, 督导日常金融业务中的反洗钱工作。第三层次是农村信用社成立相应的反洗钱工作领导小组, 把制定反洗钱内容制度建设作为审慎经营的重要条件, 具体负责本机构业务经营中反洗钱工作网络的建设和相关工作制度的制定, 把反洗钱工作落实到每一个营业网点, 具体到每一个岗位。

(三) 遏制和打击反洗钱犯罪, 在农村信用社业务中严把关

一是账户管理关。要求农村信用社各部门按照账户管理法规以及人民银行的有关规定, 严格审查开户单位提供的证明文件, 核实其真实性和合法性。二是现金管理关。严禁违反现金管理规定提取现金, 鼓励使用银行卡交易, 减少现金交易量。三是票据审核关。要求办理票据承兑、票据贴现业务的金融机构认真审核票据是否具有真实贸易背景, 防止犯罪分子利用不具有真实商品交易关系的商业汇票实施洗钱行为。四是资金往来关。要求有关机构办理大额汇款前, 必须严格审查款项的用途以及证明材料, 堵死非法资金往来通道。五是严格审查投资人的经营背景及信用记录, 并充分利用农村信用社信贷咨询系统信息, 确保投资人投资行为的真实稳定, 防止利用虚假注册、虚假出资、抽逃资金等虚假

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

投资手段实现洗钱目的。六是存款安全关。要求各金融机构切实严格执行《人民币单位存款管理办法》、《个人存款账户实名制规定》等法规和农村信用社各项存款管理规章，严格审查存款人的开户证明文件，并认真做好交易监测，防止利用虚假户名进行洗钱活动。

(四) 提高信用社机构经营理念和员工反洗钱法律意识、建立完善反洗钱工作机制上下工夫。设立专门的组织机构，不断分析反洗钱的形势，履行反洗钱教育培训的职责，加强对各营业机构柜面一线人员的反洗钱知识技能培训和思想道德素质的教育，掌握在大量支付交易中判断可疑交易的能力，避免操作风险和道德风险，构筑反洗钱的第一道防线。

### 三、农村信用社反洗钱模式的初步设想

#### (一) 尽快建立健全基层反洗钱工作组织体系

农村信用社应根据“一规两法”的要求，建立反洗钱工作领导小组，负责反洗钱工作的组织、协调，配备业务水平高、责任心强的同志专门负责支付交易监测工作，设立反洗钱工作联络员，将反洗钱纳入工作考核之中，以督促其深入扎实开展反洗钱工作；按照分级管理的原则，制定和执行具体的反洗钱规章制度，建立大额现金和可疑交易的及时申报制度，对下属机构执行本规定和反洗钱内控制度的情况进行监督、检查。

#### (二) 正确认识和处理好反洗钱与业务发展的关系，依法经营，依法履行反洗钱的有关职责

在实际工作中，严格执行储蓄实名制，认真开展对客户情况的调查，全面了解自己的客户，作好每一笔大额和可疑交易报告，真正将反洗钱工作落到实处。首先，严格开户审查，在为存款人开立账户时，要认真审查其提交的证明文件的真实性和合法性，并向有关发证部门核实其所提供的证明文件；其次，在提供可能产生洗钱活动的中介服务时，严格执行身份核实制度；再次，加强现金管理，严禁为单位和个人违规提取现金；最后，办理票据承兑、贴现业务时，要对票据的真实贸易背景认真审查，防止犯罪分子利用不具有真实商品交易关系的商业汇票进行洗钱。

#### (三) 优化资源配置，整合内部管理资源

反洗钱是一个工作量大、业务技能要求高的专业岗位，需要业务人员具备较强的分析能力，并对客户信息有相当程度的了解。在农村信用社中仅仅依靠临柜人员承担反洗钱工作是不够的，因此，选拔一批既懂金融、又懂法律知识的人才充实反洗钱队伍，建立定期业务培训和人才交流机制，抓紧时间建立支付交易监测系统，适时引进先进的管理手段，配备先进的技术设备，完善反洗钱软硬件条件；通过加强反洗钱内控建设推进管理创新，规范反洗钱工作流程，提高工作的科学性，切实加强内部控制与防范，全面提升农村信用社反洗钱工作水平。

综上所述，都是现阶段基层农信社普遍存在的难点与误区，笔者只是对此浅谈思考，因为反洗钱还是一项较为陌生的工作，基层从业人员对反洗钱缺乏系统的理论知识和足够的实践经验，还有很多问题的存在，笔者认为基层农信社员工有待进一步提高辨别可疑支付交易的判断能力。

#### 参考文献：

- [1] 刘彩娜 除中行外其他商业银行未建立“反洗钱”体系 [N] 中华工商时报 2004 07 19
- [2] 袁满 央行筑起“反洗钱”大堤整体防线明年建成 [N] 北京晨报 2005 07 05
- [3] 张小彩 人民银行牵头布阵我国反“洗钱”防线拉开 [N] 财经时报 2006 07 02
- [4] 黄玉东 洗钱犯罪的危害及对策 [J] 金融理论与实践 2004 8

(作者单位：福建省莆田市荔城区农村信用合作联社)

【 评论 】 【 推荐 】

### 评一评

正在读取...



笔名：



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]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 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