

如何做好基层寿险公司反洗钱工作

《中华人民共和国反洗钱法》自2007年1月1日起施行以来，各级金融机构、保险公司纷纷行动，在日常工作中，反洗钱工作越来越被重视，许多保险公司的反洗钱工作正逐步纳入常规工作范畴。在执行反洗钱的各项工作中，切忌应付，公司的有关制度、规定和操作规则的制订必须正视现状，放眼于长远、长效，要从完善基础工作做起。

当前寿险公司反洗钱现状

1.对反洗钱工作的认识还不够全面深入，工作的积极主动性还不强。

反洗钱对于广大保险从业人员来说还是一个新的概念，相当多的人缺乏足够认识，对洗钱交易的一般过程研究不够。虽然对反洗钱工作的指导思想、原则目标、组织体系、工作内容、运作方式有一定的了解，在认识、态度方面有明显转变，但在认识的深度和水平上仍需进一步提高。在具体工作中的表现就是：要么被动地收集、保存交易报表；要么等待观望上级的工作模式出台，不能主动地制定实施细则。有些机构仅把工作重心放在基层机构的大额支付交易和可疑支付交易报告上，收集了资料而不能发挥价值，离主动防范和打击洗钱犯罪的客观要求太远。

2.反洗钱运作的协调机制还不够完善。

目前，基层单位按照央行要求基本上都成立了领导小组，分别指定了不同部门负责反洗钱业务，但是，反洗钱机构和队伍的主要工作人员基本为兼职。部分公司虽然设立了专职人员，但日常工作的组织协调在不同程度上存在粗放现象。有些公司仍处于松散的状态，很难适应发现、分析和上报可疑资金、大额交易运作的需要，机构的不完善、人员的不到位，或者到位而没有实际履行职责就导致了协调难、配合难，齐抓共管更难的现象。

3.反洗钱工作量大，人手不足，缺乏高效的监测识别手段。

开展反洗钱工作显然要增加成本投入，却不能带来丝毫利润，甚至还可能得罪客户、减少业务。一线柜面人员对大额业务要登记、审核、报告，增加了许多业务工序，还要增加一些客户的个人资料证明文件、保存复印件等，稍有不慎就有可能处理不好客户关系，引起不必要的麻烦。而在目前，许多公司都面临人员紧张、人手不足的情况，而且一线柜面人员基本上都没有掌握先进高效的监测识别手段，在实际操作中，需要处理的业务数量多、工作量大，工作效率和质量都难以保证，真正意义的监测、分析和识别工作开展起来难度很大，信息收集后作用发挥也不大。

4.对于反洗钱方面的培训滞后且不足，具体操作人员必要的反洗钱技能缺乏。

虽然有些公司开展了一系列培训活动，但缺教材、缺师资、缺案例、缺成熟规范的反洗钱技术模式，培训只能停留在低层次水平，翻来覆去学法规、读概念，对如何深化反洗钱的现实指导意义不大。多数具体的工作人员不熟悉与其业务相关的金融法规和行业制度规范，凭感觉、凭经验工作，业务处理随意性较大，不能及时识别和防范洗钱活动，即使遇到需要进行相关反洗钱操作的事件也不知道从何下手，或者操作的质量不高、或者还要摸索半天，导致事倍功半，又没有质量。



放眼长远

切实做好基础工作

反洗钱工作机制运行的正常化、常规化，决非一朝一夕能够建立起来的，一定要从基础工作做起，细致入微地做好每一件事情，完成好本职工作，将反洗钱工作时时刻刻贯穿到整个日常工作中，在岗位人员的大脑中都绷紧反洗钱这条红线。针对目前的现状，本人觉得必须首先加强宣传和教育，培训好人才，联系公司的工作实际情况，考虑好机构的内外部环境，建立好制度，明确好责任，规划好制度的执行环境，夯实反洗钱工作的基础。

1.加强宣传教育，重视培训，提高员工认识，培养反洗钱责任意识。

洗钱犯罪是经济生活的一大公害，要切实加大宣传教育力度，引导金融机构树立反洗钱责任感，提高员工的反洗钱认识，让反洗钱工作深入员工意识，达到切实改变员工普遍认识的目的，从而在工作中自觉或不自觉地做好反洗钱相关工作。认真履行反洗钱法定义务，利用一切可用的手段、方法和载体，使广大员工更多地了解、接受反洗钱知识，营造浓厚的反洗钱氛围。同时，要制定和实施有目的的培训计划，加强员工队伍和领导干部的反洗钱培训，尽快培养出一批反洗钱的专业技能人才。而就培训而言，不能单单就是课程教学，可以采取多种多样的培训形式，例如：上级公司对下级公司进行反洗钱巡回指导、反洗钱专业人员（专岗人员）举办小型的案例剖析、各级领导干部以会代训传达反洗钱精神、跨区域反洗钱经验交流会等多种形式，目的只有一个，就是使所有员工增强反洗钱意识，提高反洗钱素质。

2.针对公司实际现状，制定反洗钱制度，规范反洗钱工作流程。

不同的公司、不同的金融机构，反洗钱的责任和任务不同。各个公司和机构要根据自身的实际情况，在保证完成反洗钱任务的前提下制定切实可行的规章制度，结合寿险公司的业务特点，规范反洗钱操作的业务流程，明确容易滋生洗钱犯罪的风险点和业务环节，要求操作人员统一操作步骤，做好、做足每一步工作。大家都知道，一个制度的制定是一回事，但落实和执行又是另一回事，因此，公司一定要对制度的执行进行监督检查，保证制度发挥作用。现在很多公司内部都有监督部门或者监督岗位，应该发挥他们的作用，定期或者不定期开展督促检查。没有监督机制的公司一定要建立相应的监督机制，防范于未然。再则，在反洗钱制度的执行过程中，要注意协调好部门之间的关系，统一认识，明确目标，防止制度在执行过程中跑偏、失控。

3.加强信息化建设，提高工作效率和工作水平。

当前的时代是信息化、科技化高速发展的时代，洗钱的技术手段也越来越隐蔽，而表现在寿险业直接导致的结果就是反洗钱工作量的增大，需要分析的数据量异常庞大，因此，加强反洗钱工作的科技含量，提高监测水平和技能是一个迫在眉睫、亟待解决的问题。

加强信息化建设是一个复杂的系统工程，需要多个机构、多个部门共同努力，就一个公司而言，需要公司上下共同研究，协调运作。充分利用内部网络资源，发挥网间互联的优势，共同监测。要加强信息高速交流，就必须完善反洗钱软硬件环境，推行完整、规范和真实的电子化数据采集方式，完善数据筛选和分析工作，提高数据筛选的准确性和分析报告的质量。同时，要主动与银行等相关金融机构、监管部门和执法部门联网，扩大大额和可疑交易监测范围，提高数据监测分析的效率。对于可以共享的信息，要及早发布，在整个反洗钱领域形成一张数据严密、高效的工作网。



4. 齐抓共管，领导重视，形成反洗钱合力。

俗话说，领导重视，事半功倍，寿险公司一定要注重加强反洗钱基础工作建设。积极建立和完善反洗钱内部控制制度，逐步规范反洗钱工作检查、行政调查和可疑交易信息报告等工作的程序和手续，建立健全可疑交易台账，逐步完善反洗钱相关信息数据、报表资料的收集、整理、分析、报告和移送制度。加强反洗钱档案资料管理，严格控制反洗钱保密信息的知晓范围和传输渠道，严防泄密风险。洗钱是高技术犯罪，反洗钱包括预防、控制、侦查、打击等多个方面。就寿险公司而言，没有银行的配合，没有监管部门的指导，反洗钱就成为一句空话。反洗钱工作是一项社会系统工程，必须实行综合治理，在整个反洗钱事业中，寿险公司要担当好自己的角色，积极行动，加大反洗钱工作力度，提高反洗钱工作质量。积极探索和改进反洗钱工作的方式和方法，规范工作程序，准确了解和把握反洗钱工作状况。不断拓展和延伸反洗钱工作的广度和深度，在公司内外形成反洗钱合力，及时查处和纠正违规行为，杜绝通过寿险业务的洗钱行为。

立足基层 勇于创新

奠定反洗钱长远基础

在如今科技高速发展的时代，反洗钱工作也必须与时俱进，必须采用科技手段，充分发挥计算机和网络的优势，减轻检查人员的工作量。同时，检查的方法也必须简单快捷，体现检查工作的实效性和有效性。考虑公司实际情况，结合工作经验，基层的具体操作人员要敢于提出新问题、新想法和新思路，拓宽视野，无论是在理论上还是在实际操作上都要勇于创新。

勇于创新要敢于运用新知识、使用新科技、强调新手段。充分利用可用的科学先进的技术，在当前的状态下，要敢于有针对性地开发一些计算机应用软件，解决在反洗钱工作中的一些突出问题。

《中华人民共和国反洗钱法》自 2007 年 1 月 1 日起施行以来，各级金融机构、保险公司纷纷行动，在日常工作中，反洗钱工作越来越被重视，许多保险公司的反洗钱工作正逐步纳入常规工作范畴。

在执行反洗钱的各项工作中，切忌应付，公司的有关制度、规定和操作规则的制订必须正视现状，放眼于长远、长效，要从完善基础工作做起。

