

杨伟中：不断提升反洗钱水平 为首都稳定发展提供保障

2019-04-28 16:16:44 来源：北京财经

反洗钱是维护国家安全和金融安全的重要保障，是推进国家治理体系和治理能力现代化的有效措施，是实现央行防范和化解金融风险、维护金融稳定的重要手段。首都安全无小事，作为人民银行在首都的派出机构，人民银行营业管理部深刻认识首都的特殊政治地位，始终坚持服务于首都经济发展、金融安全和社会稳定大局，切实履行央行反洗钱工作职责。站在新的历史时期，人行营业管理部以全新的理念审视内外部环境和挑战，高度警醒维护首都安全稳定的重要性和紧迫性，不断提升反洗钱工作水平，积极打造反洗钱利剑，为首都发展与稳定提供助力和保障。

勤履职 勇担当

近两年，北京地区反洗钱工作取得了长足的进步。在总行的正确领导下，人民银行营业管理部以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以贯彻落实“总体国家安全观”为出发点，积极发挥辖内反洗钱行政主管部门的作用，加强与各金融监管部门、相关行业主管部门、司法部门的协调配合，大力推动反洗钱工作向纵深开展。立足打好首都金融风险防控攻坚战，积极指导辖内金融机构加强风险管控、完善风险治理架构、优化风险治理机制、提高风险治理主体能力、扎实推进洗钱风险防控体系建设，为维护首都经济、金融秩序和社会稳定提供支持和保障。

向监管方式挖潜，定制违法犯罪活动的“追踪器”。当今社会经济活动须臾离不开资金，以“追踪资金”为核心的反洗钱制度安排也就成为打

击违法犯罪活动，维护国家安全的得力工具。近两年，在人民银行营业管理部的大力推动和精心指导下，北京地区金融机构上报重点可疑交易报告 251 份，在此基础上，人民银行营业管理部深入挖掘、延伸调查，丰富证据链条，形成大量有价值的案件线索，为维护国家安全和首都安定做出了积极贡献。2018 年，人民银行营业管理部移送 13 起危害国家安全案件线索，彰显了反洗钱监测机制在发现和遏制恐怖主义融资方面的职能优势；移送涉毒案件线索 13 份，配合公安部门破获公安部督办的部级毒品目标案件 5 起，抓获涉毒嫌疑人 168 人，缴获各类毒品 11.78 公斤；作为北京市扫黑除恶专项斗争成员单位，发现移送重大敏感线索 2 份，协助侦办跨省涉黑涉恶案件 2 起，得到了公安机关的高度认可；向公安机关移送 60 份涉众型案件线索，涉及非法吸收公众存款、非法传销、电信诈骗、集资诈骗等多种危害广大人民群众切身利益的违法犯罪活动。

向监管联动挖潜，打出首都社会治理的“铁手腕”。随着国务院办公厅《关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》的发布，反洗钱内涵和外延不断扩展，反洗钱已经成为社会治理的内生需求，成为推进治理能力现代化的有效措施。人民银行营业管理部立足于服务首都社会经济发展，不断提升反洗钱监管的有效性，为首都社会治理提供重要支持。在北京市打击虚开骗税违法犯罪两年专项行动中，人民银行营业管理部为税务部门提供了 1150 余家涉案企业反洗钱信息，协助破获 19 起虚开案件和“4.12”重大骗税案件，为国家挽回了巨额税收损失；根据“天网行动”和“国际追逃追赃”工作要求，通过反洗钱工作机制，发

现数起利用第三方支付机构跨境购付汇的新型地下钱庄线索,协助破获一起涉案金额高达 300 余亿元的跨境地下钱庄案。2017 年,积极协调市建委,发布了《关于北京地区房地产开发企业、房地产经纪机构履行反洗钱义务的通知》,在全国范围内率先将反洗钱义务主体范围扩大到房地产开发企业及房地产经纪机构。2018 年,在 14 家占北京房地产市场主导地位的企业中开展可疑交易报送试点工作,为服务北京市政府加强房地产市场调控起到了积极作用。

向数据资源挖潜,密织首都金融的“安全网”。反洗钱是维护金融安全的重要工具,挖掘金融大数据资源,发挥大数据资源优势,形成强大的金融情报网络,对防范和控制金融风险具有重大意义。人民银行营业管理部深入挖掘反洗钱数据资源优势,将反洗钱工作作为金融稳定协调机制的重要组成部分,为防范化解重大金融风险提供信息保障。2018 年,北京地区部分互联网金融平台风险状况明显上升,易诱发群体性事件,破坏金融秩序,威胁社会稳定。根据北京市政府要求,依托总行反洗钱数据网络,人民银行营业管理部启动反洗钱调查机制,对 5 家高风险平台,涉及账户 2,755 个、交易记录 250 万余条、本币交易金额约 1.28 万亿元、外币交易金额约 29 亿美元的资金进行追踪,摸排平台资金异常交易情况,为平台风险预警和后续处置提供高效支持。

新起点 新征程

近年来,金融行动特别工作组(FATF)不断强化国际反洗钱标准,大幅提高了标准的执行要求,反洗钱评估及审核日益严格。欧美主要国

家对金融机构的反洗钱要求也频频加码，亿元金额的反洗钱罚单频繁出现。在欧美国家的示范下，各国反洗钱监管日趋严厉，反洗钱违规成本显著增大，境外监管压力波及我国金融机构、向我国境内传导。4月17日，FATF对中国的互评估报告对外公布，该报告既肯定了我国反洗钱工作取得的成绩，也指出了需改进的方面。这份评估报告代表了国际社会对我国洗钱风险防范能力的综合评价，事关我国国际形象和地位，事关扩大金融业双向开放和“走出去”战略的整体布局，事关国家“一带一路”倡议的整体推进。需要我们以全新的理念审视内外部环境及条件，重新定位并推进反洗钱工作。

反洗钱机制通过监测、追踪、控制资金流向等措施，支持和保障相关部门对各类违法犯罪活动予以打击，对维护经济金融秩序，治理金融乱象、防范金融风险和维护国家安全、社会安定起到了重要作用，已经成为建设中国特色社会主义法治体系和现代金融体系的重要内容，维护金融安全和落实总体国家安全观的重要抓手，推进国家治理能力现代化的重要措施。在此背景下，我国的反洗钱监管要求和处罚力度也愈加严格。2018年10月9日，全国金融系统反洗钱工作会议传递出要进一步加强反洗钱监管的信号。人民银行营业管理部将积极贯彻落实会议精神，发挥辖内反洗钱工作牵头部门的作用，进一步抓好反洗钱工作的组织、协调和统筹，持续推进反洗钱工作深入开展，督促义务机构强化风险防控能力建设。

目前，我们正处于打好金融风险攻坚战关键阶段。能否真正做到金融系统不被非法分子利用？能否更好地发挥反洗钱机制在资金监测、风险预警、打击违法犯罪方面的作用？这是摆在我们面前的新挑战，也是需要着力攻克的新课题。我们必须认真分析、清醒认识当前所面临的严峻形势，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持三个“一以贯之”，以全新的理念定位反洗钱工作、推动反洗钱工作。要充分发挥反洗钱职能优势，助力防范化解金融重大风险攻坚战。坚持反洗钱工作服务于经济安全、人民安全、政治安全的总体国家安全观。

北京是首善之区，是政治中心，是资金聚集中心。尽管北京的经济金融保持了高质量发展，风险防控能力也相对较强，但由于北京特殊的政治地位，以及总部经济和金融聚集特点，防范金融风险和维稳工作的压力异常突出，高危领域风险及其引发的群体事件的监测、处置任务也异常艰巨。因此，反洗钱工作必须积极发挥应有的作用，要站在新的起点上，贯彻落实总体国家安全观，围绕金融工作三大任务，把握新要求、运用新思维、争取新作为！（中国人民银行营业管理部 杨伟中）