

征信覆盖率低会导致数据贩卖行为

——专访益博睿大中华区决策分析业务总经理黄健铭

自去年以来,国内企业征信市场洗牌加速,在十多家企业征信机构被注销备案资质的同时,监管也有意引外资机构进入市场,激发市场竞争,以实现优胜劣汰。作为第二家获得备案的外资企业征信机构,近日益博睿大中华区决策分析业务总经理黄健铭在接受北京商报记者专访时表示,征信覆盖率较低会导致数据贩卖等不法行为,未来征信行业的制度保障将更为完善,数据等资源将趋于优化。

在信用时代,征信越来越受到重视,不过我国的企业征信服务市场化程度不高,面临着数据来源渠道窄、部分信息缺失等难题。黄健铭表示,中国存在国内尚未形成合适的信用体系,信用行业存在利益冲突、数据孤岛与数据合法化等问题。数据孤岛现象十分严重,且征信覆盖率较低导致数据贩卖等不法行为,征信体制有待完善。

解决信息孤岛问题需要建立统一的数据标准体系。黄健铭认为,数据孤岛其实不是一个挑战,反而是一个机会。央行成立百行征信实现消费金融和互联网金融数据整合完成后,数据孤岛的问题会慢慢变少。同时,如果征信覆盖率从40%涨到50%、60%、70%以上,个人信息孤岛的数据价值就会下降,数据供应商滥用数据和倒卖数据的乱象就会减少。这样一来,消费者个人信息安全性也提高了。

从数据来源看,企业征信数据多数来自于央行企业征信报告、工商基本信息、纳税信息、处罚信息等,所以作为一家外资企业,获取多维度的企业数据难度较大。对此,黄健铭回应称,益博睿在全球拥有17个人征信局,12个企业征信局,在中国市场和商业信息采集网络覆盖中国31个省市的355个城市,超过80%在中国经营的财富500强企业在使用该

公司商业信息产品。同时,益博睿已在大中华区建立了数据和创新实验室,数据联通和真正融通还需要一段时间。

在数据获取方面,因中国消费者对于安全性也有特别的考量,如何平衡消费者的安全性和便捷性?黄健铭表示,可以用机器学习或人工智能、人脸识别之类的生物特征识别科技,来进行平衡和捕捉。同时,他也指出,企业只有不断提高技术水平,才能用技术对抗欺诈,保护消费者的信息安全,提高消费者体验。

事实上,自2013年开始,我国征信业步入法律建设的快车道,再加上企业征信进入门槛较低,各种机构蜂拥而至,目前存续的备案企业征信机构共有100多家。不过,也由于企业征信的门槛较低致使市场鱼龙混杂,引发不少市场乱象。为此,外资企业征信机构进入国内市场的步伐加快,以提升我国征信体系的完备和实用性。

据了解,去年9月,央行营业管理部完成对益博睿征信(北京)有限公司的企业征信业务经营备案。黄健铭介绍到,2005年益博睿进入中国,2014年收购了中国最大的商业信息和企业征信服务提供商新华信,2018年9月益博睿征信(北京)有限公司完成央行备案,本土化过程还算顺利。他还指出,益博睿在国内从数据、征信出发,不断发展新业务,形成了统一的业务板块,并与银行、信用保险、制造业和零售业等不同行业客户展开合作。

“未来,征信行业的制度保障层面将更为完善,行业层面将细分化,数据等基础资源供给将趋于优化,机构在场景方面将更为延伸。”黄健铭表示,只有在全球化经验、数据优势、技术创新上拥有优势的征信机构才能脱颖而出,适应新时代对征信机构的要求。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

全面升级洗钱风控体系 强化全员反洗钱履职意识

反洗钱工作是金融合规的道德制高点,是提升金融监管的切入点,同时也是国际政治斗争的要害点。面对日益复杂的国际局势和严峻的反洗钱监管处罚压力,中信银行总行营业部始终坚守“审慎经营”和“风险为本”原则,全面升级洗钱风险防控体系,强化全员反洗钱履职意识。

一、三大举措全面升级洗钱风控体系

中信银行总行营业部(以下简称“总营”)于1999年11月正式开业,截至目前,总营辖内共73家网点。其中,一级支行68家、二级支行5家。截至2018年末,总营拥有约10万机构客户,583万自然人客户。全辖柜面及电子类交易(不含总营特色业务)日均交易量在28万-38万笔之间。2017年以前,总营反洗钱工作一直停留于人海战术、柜台员工兼职负责、分散化作业模式,基层网点反洗钱工作存在负荷大、人员业务技能不高、时间难有保障、交易跟踪受限、分析报告存在质量不高等严重弊端。中信银行总行营业部反洗钱风险管理水平与资产规模严重不符,面临强大的监管处罚压力。在严峻形势的倒逼下,中信银行总行营业部充分借鉴同业先进经验,结合属地监管要求,通过“补短板”“固基础”“谋长远”三大举措,全面升级洗钱风控体系。

(一)补齐“作业模式”“人力资源”“系统建设”三大短板

1.完成反洗钱集中作业模式改革

为从源头上改变作业模式落后于同业的现状,实现进入同业先进行列的反洗钱改革目标,中信银行总行营业部自2016年11月起正式筹划集中作业模式改革工作,在半年多的时间内,先后完成了反洗钱监测室的机构创建、岗位设置、人员竞聘、系统搭建和73家网点的业务上收等工作。中信银行总行营业部改变了过去分散作业模式下,大额可疑甄别工作质量不高的问题,被中信银行总行誉为系统内反洗钱改革“大行样板”。

2.全力打造反洗钱专家团队

在人行营管部分管领导的悉心指导下,中信银行总行营业部从支行一线选拔12名政治素质高、专业水平过硬、年富力强的员工及时地补充到反洗钱监测团队中来。新组建的反洗钱监测团队,平均年龄35岁,其中93.7%以上为本科以上学历,43%为中共党员,37.5%为研究生学历和海外留学背景。他们中有来自

支行的会计经理和业务主管;他们中有对公、零售客户经理;他们中有放款中心主任、信息技术和国际业务背景的业务骨干。另外,中信银行总行营业部还专门指定合规部一名副总经理直接分管团队管理,将反洗钱监测室划分为大额可疑甄别团队、受制裁国家业务审核团队和信息科技团队,同时鼓励员工考取国际反洗钱师资格,注重员工反洗钱专业水平培养,提前顺应了《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引(试行)》中对反洗钱监测团队的人员要求。

3.以系统建设为抓手,助力反洗钱风控水平提升

根据“3号令”监管要求,中信银行分别于2017年6月和7月实现了反洗钱名单监控系统上线和反洗钱风险管理系统的合规性改造。名单监控系统对我行客户账户项下各类业务实现实时监控,建立起贯穿“事前、事中、事后”全业务流程名单管理筛查工作机制。反洗钱风险管理系统针对大额交易计算逻辑、交易监测标准、可疑交易报告流程、人工甄别分析4个方面、183个应用功能点,完成了升级改造,有效提高了可疑案例甄别质量。

(二)巩固反洗钱领导小组成员部门合作基础

中信银行总行营业部坚持以反洗钱领导小组会议形式,强化总营反洗钱组织架构的建设。中信银行总行营业部成功构建了以反洗钱领导小组为核心的组织保障体系,成员部门覆盖全行各业务领域和各职能部门的反洗钱工作体系,形成了纵向、横向无障碍的反洗钱报告和沟通机制,提升了反洗钱机构运作效能。反洗钱领导小组成员部门、支行网点相互有效联动,响应及时,实实在在地体现了“反洗钱人人有责”原则。

(三)狠抓五大重点工作,谋求长远发展

中信银行总行营业部紧紧抓住反洗钱内控制度建设、反洗钱与反恐怖融资交易监测管理、客户身份信息治理、产品业务洗钱风险评估、受制裁国家业务反洗钱管理这五大工作重点,加强“顶层设计”与“基层意愿”相对接,充分发挥各业务条线部门和支行网点的作用,从产品、业务源头嵌入反洗钱工作要求,满足反洗钱系统对相关数据的采集、存储、提取和报送,避免系统或产品“带病上线”造成反洗钱工作被动局面。

二、两个“突出”增强全员反洗钱履职意识

突出“强”字,加大反洗钱宣教力度。对外,坚持反

洗钱宣教进企业、进高校、进社区开展活动,宣传成效获得人行营管部和银保监会通报肯定。对内,针对高管层、中层、基层员工、新员工分层级开展反洗钱宣教工作。通过开展线上、线下学习、组织征文活动和微课大赛活动营造立体宣教氛围。

突出“严”字,以检查代辅导、促整改,实现反洗钱风控体系的自我完善。2018年,总营组织开展全辖反洗钱专项检查。非现场检查与现场检查相结合,全面覆盖73家网点,涵盖全部反洗钱业务操作风险点。同时对30家支行网点进行了现场业务培训和辅导。构架了业务规范+事后监督+现场检查的反洗钱工作督导模式,提升了反洗钱检查质效。

三、工作取得实效

通过一系列的严抓实干,中信银行总行营业部在反洗钱风控方面呈现明显成效。一是按照“靶向性”和“溯源性”特征,有效提升了总营重点可疑交易报告准确性。截至2018年三季度,中信银行总行营业部重点可疑交易报告成功报送数量在北京地区金融机构中位列第三;二是全面提升洗钱风险查防水平。配合人行、银保监会、北京市金融局P2P案件风险防控要求,完成各类行政调查、协查工作81次,及时分析和上报案件线索,为北京地区维稳工作,避免重大群体性事件作出贡献,并获得了北京金融局的表彰;三是中信银行总行营业部成功营造立体宣传氛围,金融知识宣教工作双双获得人行营管部和北京银保监会通报表扬。

“不畏浮云遮望眼,吹尽黄沙始见金”,在人行、中信总行的大力支持和悉心指导下,中信银行总行营业部通过坚持不懈的努力,对比过去,在反洗钱风控水平上有了的一定提高,对比同业先进单位还存在一定的差距。下一步,中信银行总行营业部将继续苦练内功,精细管理,不畏艰难,鼓足干劲、力争上游,进一步激发总分支联动机制,全面提高反洗钱风控管理水平。

(本文作者系中信银行总行营业部总经理 刘红华)

