

民生银行北京分行： 反洗钱管理步入发展新阶段

突如其来的全球疫情，让本就复杂多变的国内外金融环境、经济形势愈加严峻，金融机构的反洗钱工作也随之迎来更大的挑战。近年来，中国民生银行北京分行坚定党建引领，坚决落实党中央、国务院各项部署和监管要求，紧随总行步伐，积极承担反洗钱社会职责，维护首都金融秩序，通过优化内部机制、完善工作体系、深挖价值应用，反洗钱管理步入“人人有责”的发展新阶段。



民生银行北京安定门支行在“反洗钱集中宣传月”活动中走进社区开展防范电信诈骗宣讲活动

夯实基础，不断优化内部机制

一是高管履职“引擎”带动发展。民生银行北京分行领导班子高度重视反洗钱工作，依托以分行行长为组长的反洗钱工作领导小组，统筹、指导和协调全行反洗钱工作。二是意识先行“反洗钱人人有责”。建立多层次、全覆盖的宣教体系，打造良好反洗钱文化氛围。通过全员培训与专项培训相结合，坚定意识、强化技能，转变了反洗钱牵头部门单枪匹马的老局面，反洗钱管理步入“人人有责”的发展新阶段。三是资源投入，打造坚实团队基础。在民生银行总行反洗钱管理部强有力的政策支持下，北京分行高度重视反洗钱资源投入，打造了一支集反洗钱管理牵头部门、核心业务部门和经营机构“三位一体”的反洗钱队伍。2021年，更是在全行范围内积极引入科技、数学等专业背景人才，组建反洗钱专家团队，分行牵头部门的反洗钱管理专业人员大幅增加；同时，在分行各个业务部门及经营机构设立反洗钱管理岗，不仅搭建了业务条线、经营机构网格化管理脉络，更是为分、支行反洗钱履职打下坚实的人力基础。



民生银行北京分行在人行举办的2019年北京市金融系统反洗钱知识竞赛中获得三等奖

一是服务大众，全力履行反洗钱宣教义务。民生银行北京分行紧跟监管部门和总行工作部署，定期向公众开展集中宣传活动，三年以来，已开展各类线上、线下宣教活动累计580余次，触达客户超过7万人次。宣教形式多种多样，不仅坚守厅堂，提高到店客户配合履行身份识别等履行反洗钱义务的意识，宣传反洗钱工作对社会公众资金安全的重要意义；更是走进周边社区、学校，面向青少年、老年人及进城务工人员等重点保护群体开展宣传，提高金融消费者保护自身权益的意识。宣教主题紧跟时代潮流

风险为本，完善风控工作体系

事前事中事后齐抓共管，形成闭环管理机制。民生银行北京分行从洗钱风险预防、预警、处置和问责四方面实施闭环管理，近三年进一步健全分行洗钱风险管理机制。前置预防：紧跟监管形势，深挖自身风险，建立反洗钱工作风险提示机制，累计发布反洗钱工作风险提示48份。事中预警：分行层面建立洗钱高风险客户、高风险业务、大额可疑交易等洗钱风险预警监测模型36个，开展排查200余次，共计排查数据近百万条。对排查发现的问题“立查立改”，及时防控风险。事后处置：及时采取有效措施，落实可疑交易报告主体账户管控。整改问责：针对各项内外部检查中发现、暴露的违规问题，积极开展整改问责，问责形式包括扣减业绩薪资、全行范围内通报批评等，起到了有效的警示作用。

以风险管理为根本，建立长效管理体系。一是推陈出新，优化常规检查。不断细化、提升检查工作的标准化、规范化水平，并结合检查计划以及疫情对经济影响等客观原因，加强非现场检查力度，降低检查成本，以查促改。二是揭示问题，有效控制风险。实现反洗钱问题考核全面覆盖，形成反洗钱管理与业务拓展同步进行、同等重要的共识。三是推动履职，打造长效机制。通过检查督促业务条线全面落实反洗

钱工作要求、切实履行反洗钱工作职责，定期对历史存在问题开展回溯性排查与检视，进一步建立健全问题防控长效机制。

以科技带动发展，提高反洗钱履职质效。民生银行总行反洗钱管理部高度重视“科技赋能反洗钱”工作，对科技力量的引入和应用给予了最大的政策指导和资源倾斜。北京分行在总行的引领下，一是参照法人机构洗钱和恐怖融资风险评估指标，引入科技手段创造“机构洗钱风险画像”工具，利用数据可视化思维，充分揭示经营机构反洗钱管理中的各项风险指标，帮助经营机构切实履行反洗钱工作职责，把好反洗钱“第一关”。二是引入人工智能机器人项目，实现可疑预警信息数据全览和洗钱线索的深度挖掘，把有限的人力资源应用到重要的分析环节，不仅大幅提升人工处理效率，更使得人工分析工作有迹可循、有章可依。三是探索研发“反洗钱风险管理系统”，将通过实现分行洗钱高风险客户账户处置的发起、审批、归档的闭环、高效管理，成为分行反洗钱风险管理的重要抓手，为分、支行各级反洗钱履职提供系统支撑，实现分行洗钱风险的统一管理，期望未来形成分行反洗钱工作合力，切实解决目前分散、多头管理的痛点、难点问题。

责任担当，深挖反洗钱价值应用

贴合人民需要，涵盖了“远离地下钱庄，守护资金安全”“打击非法集资，构筑和谐民生”“拒赌防诈，守住钱袋子”和“警惕洗钱陷阱，保护自身利益”等，有效提升了社会公众的反洗钱参与意识，受到了社会大众的一致认可。

二是“反哺”业务，助推业务健康发展。近年来，民生银行北京分行深耕细作，不断完善反洗钱工作体系，反洗钱工作也从幕后走向台前，持续提升反洗钱工作价值。第一是紧跟监管形势，深挖自身风险，建立反洗钱工作风险提示机制，揭示和预防了业务条线洗钱风险。第二是通过客户信息综合治理、单位客户受益所有人采集等反洗钱工作推动业务部门进一步增强了对客户的连接程度。第三是通过客群部门参与尽职调查，推动客户尽职调查专项培训等系列工作，大幅提升了一线人员客户尽职调查技能及质效，从而频频显现出高质量尽职调查挖掘有价值潜力客户的优秀案例。

三是深挖线索，充分发挥反洗钱工作价值。通过积

极走访同业、深度交流反洗钱工作经验等，分行反洗钱监测分析人员专业素养不断提升。2021年，民生银行北京分行在重点可疑线索报送领域实现新突破，围绕国家、监管的专项重点工作，上报多份重点可疑报告，充分发挥了金融机构反洗钱工作在支持国家专项行动、防范重点风险、遏制违法犯罪等方面的重要作用。

多年深耕，繁花待果。经过多年不懈努力、持续耕耘，民生银行北京分行反洗钱管理体系日臻完善，反洗钱监管评价稳步提升，得到了监管部门的认可；反洗钱宣教工作紧贴网点周边群众需求，受到了社区居民的一致好评，彰显了金融机构应有的责任和担当。下一步，民生银行北京分行反洗钱工作将继续践行党中央关于“防范化解金融风险”的战略要求，坚定“四个自信”，增强“四个意识”，坚决做到“两个维护”；胸怀国家大局，提高政治站位，继续加大反洗钱人财物投入，进一步提高洗钱风险防控能力，推动民生银行北京分行反洗钱管理再上新台阶。