

切实承担反洗钱义务，维护金融秩序稳定

——写在《反洗钱法》颁布十周年之际



2006年10月31日，全国人大常委会审议通过了《中华人民共和国反洗钱法》(以下简称《反洗钱法》)，这是我国预防洗钱的一项基本法律制度，是我国反洗钱法制建设史上的一座里程碑。《反洗钱法》的颁布和实施，为预防、遏制洗钱活动，维护稳定健康的金融秩序奠定了基础，在国际、国内都有着重大而深远的影响。

十年间，湖南省的反洗钱事业从无到有，在人行长沙中支的领导下，银行等各类金融机构铸就了反洗钱第一道防线，全省反洗钱战线不负重托，众志成城，为维护地方金融安全、构建和谐金融环境做出了重大的贡献。建行湖南省分行作为全省反洗钱战线的重要一员，十年来不断健全反洗钱工作机制，切实承担《反洗钱法》规定的义务，积极组织反洗钱宣传活动，得到了监管机构和社会公众的认可。

■中国建设银行湖南省分行行长助理 李白宁

切实履行法定义务，提升反洗钱工作成效

十年来，建行湖南省分行采取多项措施，积极履行客户身份识别、身份资料及交易记录保存、可疑交易监测分析等反洗钱法定义务，并取得较好效果。



客户身份识别

建行湖南省分行严格遵循“了解你的客户”原则，按照“核对、了解、登记、留存”的客户身份识别流程开展客户尽职调查，认真履行客户身份识别义务，及时做好客户风险等级分类。个人客户已实现身份证公安联网核查，

对开户、挂失等特殊业务逐笔联网核查身份基本信息，进行照片比对，并总结了一套话术对可疑身份证件进行验证，近年来前台网点每年均成功堵截冒名开户数百起，有效防范了冒名开户和电信诈骗。



交易记录和客户资料保存

建行湖南省分行严格按照监管要求的保存范围、保存期限对客户身份资料、交易记录、业务凭证及相关资料等在纸质档案或电子系统中保存，至少保存5年。同时积极配合司法查询

和人行反洗钱行政调查，近年来每年配合司法查询数百笔，配合人行反洗钱行政调查数十笔数百人次，为执法机关打击洗钱及上游犯罪提供了重要线索和证据来源。



可疑交易监测分析

近年来建行不断优化升级反洗钱监测分析系统，同时稳步推进反洗钱数据作业集中，加大集中监测分析力度，加强洗钱类型和异常资金监测分析，报送的重点可疑交易报告数量和质量逐年提高，为执法机关和监管

机构直接提供了洗钱线索。建行湖南省分行2015年向当地人行报送重点可疑交易报告26份，2016年报送重点可疑交易报告62份，连续两年内30份报告已由人行移送相关机构进行调查。

不断健全工作机制 夯实反洗钱工作基础

反洗钱内控制度体系基本建立

建行湖南省分行一直高度重视反洗钱内控制度的建立和修订，十年来按照监管要求，结合自身实际，基本建立起包括客户风险分类管理办法、大额交易和可疑交易报告实施办法、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存办法、各业务条线反

洗钱工作实施细则等较为健全有效的反洗钱内控制度体系。

此外，建行湖南省分行的反洗钱岗位责任制度、工作绩效考核制度、监督检查和内部审计制度、反洗钱协查制度、宣传培训制度、代理行业务制度等均为建行有效开展反洗钱工作打下了坚实基础。

组织架构清晰，人员配备充实

建行湖南省分行在省行和下辖分支行均成立了反洗钱领导小组，执行反洗钱领导小组季度会议制度，并指定了反洗钱牵头部门负责所辖反洗钱管理。一级分行、二级分行成立了反洗钱中心，负责集中进行反洗钱数据处理，形成了“集中做、专家做、系统做”的工作模式，释放了前台网点工作

压力，提升了反洗钱效率和效果。

反洗钱从业人员从无到有到精，力量不断充实。目前建行湖南省分行全省共有50多名专职人员，1000多名兼职人员。全省有1人取得反洗钱合规官资质证书，2970人取得国际反洗钱初级课程培训合格证明，1065人取得人行反洗钱岗位准入培训证书。

积极组织宣传活动，提高公众认知水平

立足日常宣传 发挥网点优势

建行湖南省分行发挥网点众多遍布全省的优势，充分利用网点日常宣传覆盖客户群体，经常在全辖22个二级分支行500多个网点采取大厅悬挂主题宣传横幅、张贴宣传海报、开设宣传专栏、LED屏播放反洗钱标语和视频、发放宣传资料、员工宣讲等方式，让办理业务的客户感受到反洗钱的氛围，日积月累提升反洗钱意识了解反洗钱知识。

除了在网点大厅对客户进行宣传，各网点日常还在街道、社区、学校、农村

集镇设立反洗钱宣传咨询台，发放反洗钱宣传品，设专人宣讲反洗钱政策，接受公众咨询，因地制宜开展反洗钱宣讲。省内高校众多，建行特别注重对大学生的反洗钱知识宣讲，在湖大、湖南农大、湖南师大、湖南理工学院、湘潭大学、邵阳学院等多所大学进行了专场反洗钱宣讲，加深了大学生对反洗钱印象，提高其反洗钱意识。

近3年建行湖南省分行反洗钱宣传受众超过30万人，发放宣传资料超过10万份。

开展集中宣传 借助主流媒体

十年来，建行全省各级机构积极借助主流媒体力量宣传反洗钱，电视台、报纸以及网络媒体多次对建行反洗钱工作及反洗钱宣传情况进行过报道，取得良好的传播效应。

今年10月21日，建行长沙地区128个网点统一开展“反洗钱集中宣传日”活动，齐齐打出统一的宣传横幅，通过反洗钱知识宣讲展台，积极向广大客户和周边社区居民宣讲各种金

融犯罪和洗钱的危害，宣传公民和单位应该履行的反洗钱义务，现场发放宣传手册、折页和宣传单万余份，普通市民纷纷前来咨询和了解各种反洗钱知识，气氛十分热烈。集中宣传日当天省建行主管行领导以及人行反洗钱处领导到现场对宣传工作进行了指导。长沙政法频道、长沙晚报和红星网等主流媒体对此进行报道，取得了良好的效果，得到了社会公众和监管部门的充分肯定。

利用网络形式 做好特色宣传

建行湖南省分行利用流行的网络形式，做好特色反洗钱宣传，发动各行青年员工制作了H5、微视频、动漫短片等多个富有特色的宣传作品，广泛运用社交平台、微信朋友圈开展宣传。

建行员工在微信、微博等社交平台上关注“成方三十二”等人行微信公众号和微博并积极转发人行反洗钱局领导《中国反洗钱十年磨一剑》、《时代的烙印》等文章，扩大宣传影响，营造良好氛围。

没有中文标签？买回的东西是真是假？

跨境电商：国外产品在进入跨境电商销售前，都必须经检验检疫

“双11”的喧嚣刚刚落幕，被称作海淘抢购的“黑色星期五”接力而至。通过跨境电商，消费者足不出户即可买到来自全球数十个国家的商品。不过，有不少市民质疑：跨境电商产品很多没有中文标签，是否是正品？

2014年以来，国务院、发改委、食药监、海关总署等部委曾多次发文，支持跨境电商行业的发展。正因如此，湖南本土企业友阿云商、步步高云猴、森贝全球购等纷纷开拓跨境电商业务，成为行业的领军品牌。

以跨境电商友阿云商、森

贝全球购为例，通过“线上平台+线下展示店”的方式，消费者在店现场体验了解各种产品，扫描产品二维码线上完成交易，消费者等候3-4天，海关监管保税仓直接发货到家，让消费者实实在在地体验产品。能现场对产品使用进行了解，对国内的外语困难户来说是特大的福音，能享受国外优质产品还能享受体验式的购物服务。

那为什么部分跨境电商产品没有中文标签？对此，长沙电子商务协会相关负责人表示，目前国家对跨境电商的要求是：只要在跨境电商平台上有产品中文介绍

或随产品附带中文说明即可。国家质检总局在一封政府信息公开信中明确表示：“通过邮寄快件入境的产品不一定有中文标签，且仅凭产品包装上是否有中文标签无法判定产品是否属于假冒伪劣产品。”

同时跨境电商产品，要求满足“三单一证”即电商平台的原始订单、支付企业的支付单和保税仓或者物流企业的物流单，加上购物者的身份证明，形成“三单一证”，海关、国检等部门对订单进

行匹配之后，通关放行。

不过，国外产品在进入跨境电商销售前，都必须经海关和国检等部门的检验检疫，合格才能销售，因此，友阿云商、步步高云猴、森贝全球购等正规跨境电商平台的产品一般均有品质保障。

长沙电子商务协会相关负责人表示，现有跨境电商的产品一般是保税仓或原产国通过邮寄直达消费者，同时接受海关、国检对所销售货物的流转、监督和查验且全程监控。

■蔡平 丁玲

长信富安纯债首次开放

近期，受国内外多种因素影响债市出现调整。长信基金固定收益投资团队表示，债券产品的避险能力始终应该放在最突出的位置，一直以来，都将追求绝对收益回报作为债券投资的首要目标。

据悉，长信富安纯债一年定开债券于11月23日开放，再次通过民生直销“定活宝”平台盛大销售。Wind数据显示，截至11月14日，长信富安纯债一年定开债券A/C，成立以来总回报为7.49%、7.07%，远超中长期纯债型基金平均总回报5.20%。在目前市场下，纯债基金或将是较好的投资选择。