风 险 周 报

2018 年第 39 期

监管动态

※ 人民银行、银保监会、证监会联合发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（试行）》

近日，人民银行、银保监会、证监会联合发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法(试行)》(以下简称《管理办法》)，主要从以下方面规范了互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资工作：1、明确适用范围；2、规定基本义务，从业机构应当妥善保存开展反洗钱和反恐怖融资工作所产生的信息、数据和资料，确保能够完整重现每笔交易，确保相关工作可追溯；3、确立监管职责，从业机构应当依法接受中国人民银行及其分支机构的反洗钱和反恐怖融资的现场检查、非现场监管和反洗钱调查，依法配合国务院有关金融监督管理机构及其派出机构的监督管理。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3641972/index.html

※ 银行监管层层追责：3 天 30 张罚单 5 人被终身禁业

9 月以来，银行系统已有 9 人被终身禁业，9 名高管被取消一定期限内的高管资格。与此同时，多例陈旧违规事件被层层追责。银行业问责到人、长期追责的态势渐次明晰。从违规事由来看，信贷方面的违规依然占据被罚的“大头”，涵盖贷款违反审慎经营原则、违规放贷款、虚增存款、信贷挪用等。信贷资金违规流入楼市、股市更是监管近期紧盯的“禁区”。另一方面，对同业和非标的严监管仍在继续，部分金融机构及其高管因违规通过同业发放异地贷款、非标投资不审慎等原因被处罚。除此之外，银保监会对于中小银行的股东和股

权治理再上台阶，监管重拳砸向滥用权力和管理失职的银行业高层。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201810/t20181012_147377.html

市场消息

※ 金融系统反洗钱工作会议在京召开

近日，人民银行、银保监会、证监会、外汇局在京召开金融系统反洗钱工作会议，会议主要任务是分析金融系统当前反洗钱和反恐怖融资工作面临的形势和任务，研究、部署如何做好新时代金融系统反洗钱和反恐怖融资工作。会议强调，金融系统作为反洗钱工作的“第一道防线”，要客观认识当前反洗钱工作存在的问题，既要解决意识、认识方面的问题，也要着力解决体制、机制方面的问题；既要提高反洗钱工作的合规性，更要提高反洗钱工作的有效性。会议要求，金融系统要坚持总体国家安全观，坚持底线思维，坚持问题导向，进一步完善反洗钱、反恐怖融资监管体制机制，做好新时代金融系统反洗钱和反恐怖融资工作。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3641849/index.html

处罚通报

中国银行股份有限公司大连市分行在办理债务优化银团业务过程中，未执行统一的业务流程和管理流程进行成本测算，直接收取银团贷款安排费，内部控制管理措施缺位、业务开展不规范，被大连银监局罚款人民币五十万元。

安徽肥西农村商业银行股份有限公司由于原员工违法空存实支侵占资金；违规迟报案件信息，被巢湖银监分局罚款四十万元。

详情参见：http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/014A802A231D49C

DAEECFA27635C47ED.html

http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/B42B7583FE694194BAB42239A71AAADF.html

招财小结

1、目前互联网金融领域风险防范和化解任务仍处于攻坚阶段，金融系统作为反洗钱工作的"第一道防线"需要打好头阵。要解决反洗钱问题首先需要客观认识现阶段存在的问题，既要解决意识、认识方面的问题，也要着力解决体制、机制方面的问题。在近期行业动荡趋稳、平台着力自查阶段，随着《管理办法》的出台和落实，平台用户和交易信息将会更加透明，资金流动将会得到更有效的监管，这将切实有效的为预防洗钱和恐怖融资活动打下坚实基础，切实提高反洗钱工作的合规性和有效性。

2、金融机构违规经营与员工行为不当、管理层失察、失职直接相关，监管部门对机构处罚和个人处罚并重，坚持责任落实到人，并追责至失职高管。提请集团内相关成员单位关注监管机构的处罚事由，在日常防控中坚持问责到人、长期追责的原则。