

基金公司全面加强反洗钱管理

来源：中国基金报

为了全面提升反洗钱监管工作水平，证监会系统今年以来多次召开会议强调反洗钱工作的重要性，基金公司纷纷把反洗钱工作提上重要日程，积极完善洗钱风险管理机制，优化反洗钱系统建设。不过，反洗钱工作仍存难点，由于受销售渠道的制约，客户信息完整性有待进一步提高。

多举措加强反洗钱

2019年以来，反洗钱工作已成为金融系统重点抓的工作之一，监管层、行业自律组织、金融机构全面投身其中。据了解，基金公司主要从三方面提升反洗钱工作水平：一是不断完善洗钱风险管理机制，二是不断优化反洗钱系统建设，三是加强反洗钱培训。

北京某公募基金表示，近年来，公司根据监管要求相应制定了洗钱风险管理制度，修订完善反洗钱工作管理办法、可疑交易报告管理规范、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理规范、反洗钱客户风险等级划分管理细则、洗钱风险自评估工作细则等制度。

北京一家中型公募的合规人士介绍，反洗钱系统一般由交易监控及上报、黑名单管理、客户风险等级划分、非现场监管报表、客户身份重

新识别等功能模块组成。多数基金公司根据监管要求，及时改造升级反洗钱系统、直销柜台系统、网上交易系统、手机 APP 交易终端和微信交易终端等，完善相应功能，更新黑名单数据库。通过投入大量资金和人力，基金公司的反洗钱技术保障有力，业务系统不断完善，运行有效性不断提升。

反洗钱培训也是提升反洗钱工作水平的一大举措，基金公司普遍委派总裁、督察长参加外部反洗钱工作会议和专题培训，法律合规人员和业务部门相关人员也积极参加基金行业举办的反洗钱培训。基金公司还定期组织反洗钱法律法规培训，普及反洗钱知识。10 月底，中基协在京组织召开反洗钱工作高级管理人员培训班，来自 133 家公募基金管理人的董事长或总经理参加了本次培训。北京一家小型公募的督察长表示，11 月 20 日将到上海参加督察长反洗钱培训。

客户信息完整性有待提高

多家受访的基金公司表示，通过近一年的努力，建立了较为完备的反洗钱内控制度，充分保证了反洗钱工作的合规性和有效性，客户身份识别工作的识别效果显著提高。但也有不足之处，受销售渠道的制约，客户信息的完整性有待进一步提高。

今年以来，数十家基金公司不断公告通知用户完善个人身份信息。据记者不完全统计，截至发稿，共有 57 家公司发布公告，通知投资者

完善客户身份信息，其中，既有华夏基金、嘉实基金、易方达基金等老牌公募，也有中庚基金、合煦智远基金等多家成立不足三年的公司。

北京一家券商系公募的电商负责人表示，代销渠道通常不会把客户信息共享给基金公司，基金公司只能尽可能保证直销客户的身份信息完整，不过，那些不活跃的存量客户，没有持有基金份额，也不想买基金，很难再回来完善身份信息。

北京一家大型公募的人士表示，基金公司直销渠道客户不多，大量客户都是代销渠道引来的，而代销渠道并不会把客户信息共享给基金公司，因此，在反洗钱工作的协同方面还存在一些难点。

上述北京中型公募的合规人士表示，近期央行出台了《关于证券基金期货业反洗钱工作有关事项的通知》，明确了基金管理公司与从事基金委托销售业务的金融机构在识别、评估委托销售基金产品业务洗钱和恐怖融资风险，识别客户身份等方面的责任划分，将会大幅提升客户信息的完整性和准确性。

责任编辑：常福强