

洗钱风险管理

中国民生银行反洗钱管理部

总经理 马丽





01 反洗钱概览

02 商业银行反洗钱

03 业务实操与智能化运用实践

01 反洗钱概览



洗钱与洗钱风险



反洗钱体系



01 反洗钱概览

1.1 洗钱与洗钱风险(1/2)



洗钱 (MONEY LAUNDERING)

20世纪初，美国芝加哥犯罪集团“黑手党”，将其非法所得混在洗衣店合法收入中，合并申报纳税，以此掩盖非法收入来源。“洗钱 (Money laundry)” 由此而来。



洗钱罪 (CRIME OF MONEY LAUNDERING)

国际 《联合国反对非法交易麻醉药品和精神病药物公约》：“为隐瞒或掩饰因制造、贩卖、运输任何麻醉药品或精神药物所得之非法财产的来源，而将该财产转换或转移。”

国内 《刑法修正案(十一)》第191条：

“为掩饰、隐瞒犯罪所得及其产生的收益的来源和性质，有下列行为之一的…提供资金账户的；将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；通过转账或者其他支付结算方式转移资金的；跨境转移资产的；以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质”的行为。



01 反洗钱概览

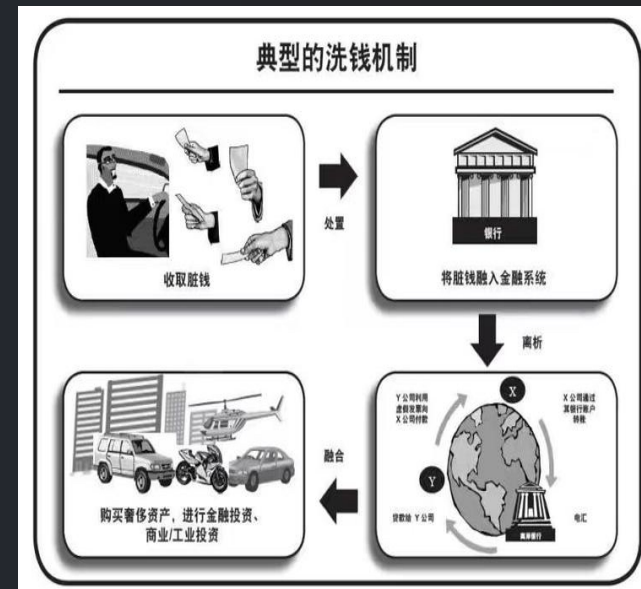
1.1 洗钱与洗钱风险(2/2)



常用洗钱方式 (METHOD OF MONEY LAUNDERING)

- **处置**，即洗钱者将非法所得投入金融系统中，如将大额现金拆分分散存入银行账户。
- **离析**，即洗钱者经过层层金融交易，模糊非法所得真实来源，将非法所得与其真实来源分离开来不易发觉，如将现金存款从一个账户电汇到另一个账户。
- **融合**，即洗钱者将非法资金以普通商业资金的形式再次进入经济活动中，为非法财富提供表面合法的掩护，如购买奢侈资产、进行金融投资等。

衍生洗钱手段：主要有**现金走私**、利用**现金密集行业**、**直接购置各种动产或不动产**等。经过上述交易及方式洗钱者可成功将脏款清洗为合法资金



洗钱危害 (RISK OF MONEY LAUNDERING)

全球每年非法洗钱数额巨大且快速增长。随着洗钱犯罪更加组织化、全球化，其对国家政治、经济和社会秩序构成的威胁也日益严重。



每年非法洗钱金额
1.8万亿美元
占比全球GDP5%
且每年仍增长千亿美元

01 反洗钱概览

1.2 反洗钱体系(1/2)



FATF与“40+9项”建议

FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering)，即反洗钱金融行动特别工作组，由西方七国(美国、日本、德国、法国、英国、意大利、加拿大)于1989年组建，是世界上最具影响力的国际反洗钱和反恐融资政府间国际组织。

FATF “40+9项”建议:FATF制定了反洗钱四十项建议和反恐怖融资九项特别建议，是目前全世界反洗钱工作最权威的法律法规依据。



中国反洗钱与FATF互评估

FATF互评估: 为了确保成员国有效执行“40+9项”建议标准，FATF持续组织各国(地区)推选专家相互评估每个成员国反洗钱工作落实情况。如果该国互评估结果为“不通过”，将会被列入“灰名单”，其国家金融和经济发展将受到严重制约和影响。

中国互评估之路: 中国于2007年正式成为FATF成员国，目前已经历了FATF第三轮、第四轮互评估程序。2019年，FATF公布了我国第4轮互评估报告，评估结果为“勉强通过”。为此，我国目前正在进行评估后的强化整改。

2007年
加入FATF

2019年
“勉强通过”

2019至今
持续整改

01 反洗钱概览

1.2 反洗钱体系 (2/2)

2019年，FATF公布了我国第4轮互评估报告，评估结果为“勉强通过”

中国第四轮互评估 2019年结果	技术合规性指标		有效性指标										
	合规和大致合规	部分合规和不合规	I01	I02	I03	I04	I05	I06	I07	I08	I09	I010	I011
	22	18	较高	中	中	低	低	中	中	较高	较高	低	低

□ 根据FATF于当地时间2021年10月6日发布的对我国强化后续报告的评估结果来看，我国共有9项合规性指标上的缺陷已取得明显进展，但仍处于强化后续进程，将在今年10月份向FATF提交反洗钱全面整改报告。

□ 目前中国在40项技术合规性指标中有9个“合规”、22个“大致合规”、3个“部分合规”和6个“不合规”。

R1	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8	R9	R10
大致合规	合规	大致合规	合规	大致合规	部分合规	不合规	大致合规	合规	大致合规
R11	R12	R13	R14	R15	R16	R17	R18	R19	R20
合规	部分合规	大致合规	大致合规	大致合规	大致合规	大致合规	合规	合规	大致合规
R21	R22	R23	R24	R25	R26	R27	R28	R29	R30
大致合规	不合规	不合规	不合规	不合规	大致合规	大致合规	不合规	大致合规	合规
R31	R32	R33	R34	R35	R36	R37	R38	R39	R40
合规	大致合规	大致合规	大致合规	部分合规	大致合规	大致合规	合规	大致合规	大致合规

02 商业银行反洗钱

制度体系建设

洗钱风险评估

洗钱风险监测

智能化监测监控系统



02 商业银行反洗钱

2.0 商业银行反洗钱历程

- **反洗钱法律规章体系：**《中华人民共和国反洗钱法》颁布，相继发布与之配套的**大额和可疑交易、客户身份识别及交易记录保存**等多项规章制度。
- **商业银行反洗钱履职：**商业银行为金融机构中最核心的反洗钱义务履职主体，通过健全**洗钱风险管理架构、完善制度体系、深化洗钱风险评估及构建智能反洗钱系统**等措施推动反洗钱工作高质量发展。
- **商业银行反洗钱新阶段：**自2019年起，在FATF互评估后续整改工作背景下，我国从国家层面、监管层面先后修订多项反洗钱基本法、规章制度，强调“**风险为本**”的反洗钱原则，推动商业银行反洗钱工作迈进“**新阶段**”。



《中华人民共和国反洗钱法》
2006年10月31日
第十届全国人大常委会审议通过
我国第一部反洗钱专门法律

02 商业银行反洗钱

2.1 制度体系建设

基本政策
管理办法
操作指引

- 明确反洗钱管理方向
- 构建管理组织架构
- 规范核心工作
- 形成反洗钱纲领性文件
- 指导反洗钱工作落地
- 助力银行内部条线履职



反洗钱制度体系

示例

以反洗钱法律法规及监管要求为纲领

核心义务

客户身份识别

交易记录保存

大额和可疑

核心义务

客户尽职调查

客户身份资料及交易记录保存

大额交易和可疑交易报告管理

以反洗钱管理对象为科目

管理层面

风险评估

检查监督

考核评价

宣传培训

管理层面

产品评估

风险评估

检查

监督

考核

奖惩

宣传

培训

产品洗钱风险评估

风险评估

内部检查

内部审计

考核评价

奖惩办法

普及反洗钱知识

提升岗位人员技能

形成一套完善的反洗钱制度体系

业务层面

个人金融

金融同业

跨境交易

资产保全

机构业务

投资银行

票据业务

私人银行

交易银行

渠道管理

业务层面

02 商业银行反洗钱

2.2 洗钱风险评估(1/2)

“合规为本”向“风险为本”转变

地域

- 市场规模
- 区域风险
- 涉高风险国家情况

客户

- 客户量
- 客户属性
- 客户风险
- 客户身份识别及资料保存
- 客户办理业务情况
- 客户涉外部风险提示

产品

- 产品业务总量
- 产品属性
- 客户属性
- 涉及风险事件

渠道

- 通过该渠道建立业务关系客户数量
- 通过该渠道建立业务关系的各风险等级客户数量
- 通过该渠道办理业务客户及交易量
- 通过该渠道办理业务的高风险国家/地区客户数量
- 通过该渠道办理的各风险等级产品业务的客户数
- 本渠道客户信息不完整客户数

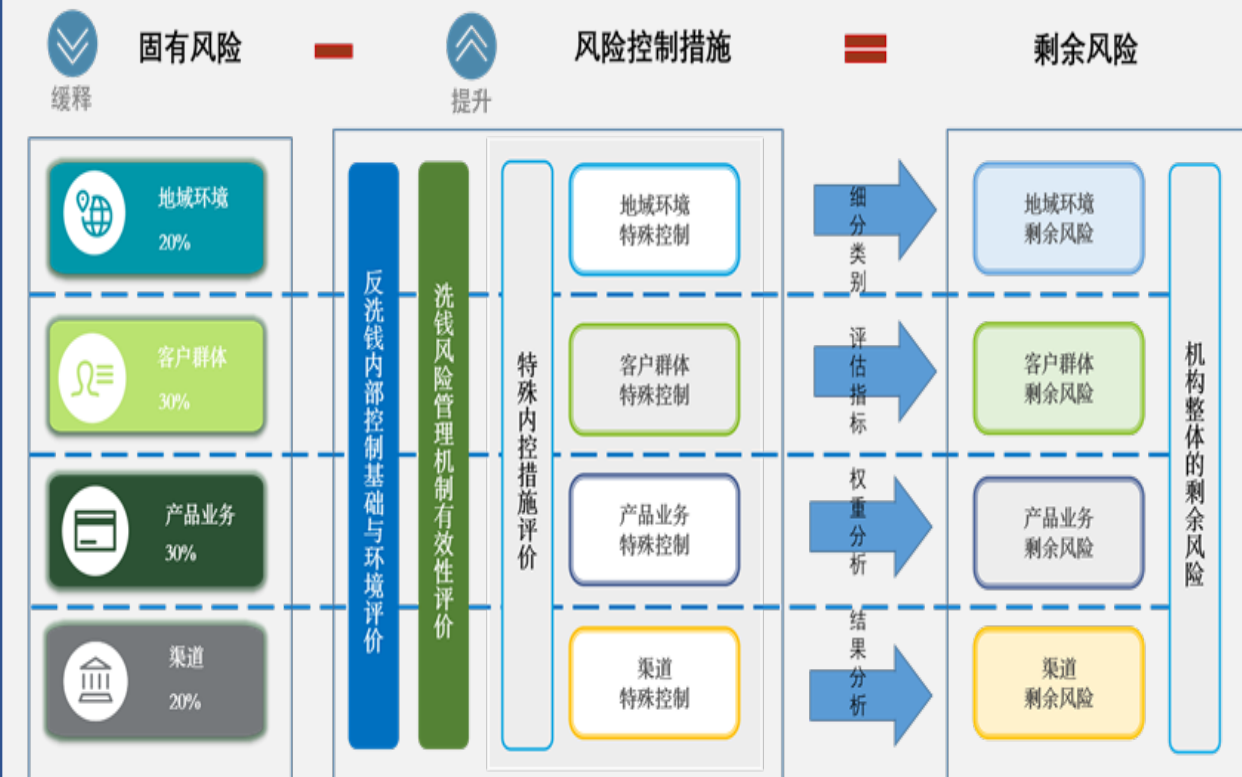


02 商业银行反洗钱

2.2 洗钱风险评估(2/2)

在固有风险评级基础上，考虑整体控制措施有效性，得出经实施控制后的整体剩余风险评级。

根据监管要求，结合本行实际，围绕地域、客户群体、产品业务、渠道四大维度并兼顾考虑其他因素，并进一步细分至类别，就本行所面临的洗钱风险提供定性和定量相结合的评估方法，有效识别和管理洗钱风险。在符合监管预期的前提下，结合对自身的风险判断，以及行业比较，确定适当的评估对象，形成有针对性的、具备可实施性与可操作性的评估方法和流程。



剩余风险矩阵

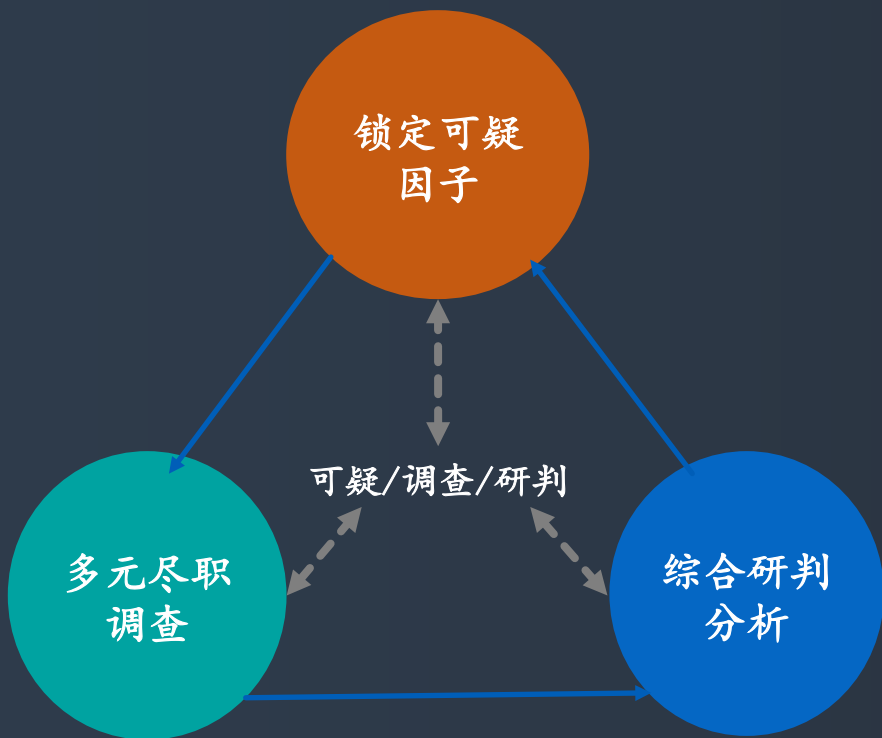
		风险管理措施有效性				
		非常有效	较有效	一般效能	低效	无效
固有风险	高风险	中	中高	中高	高	高
	较高风险	中	中	中高	中高	高
	中风险	中低	中	中	中高	中高
	较低风险	中低	中低	中	中	中高
	低风险	低	中低	中低	中	中

洗钱风险评估是深入实践“风险为本”的反洗钱工作的基础。剩余风险水平应与贵行风险偏好达到一致。根据国家洗钱风险评估报告，目前银行业固有风险普遍在中高及以上，为使剩余风险达到中风险以下，需要银行具备较有效或非常有效的风险管控能力。

02 商业银行反洗钱

2.3 洗钱风险监测 (1/2)

传统监测分析



1 锁定可疑因子

- 锁定可疑因子，甄别人员依据系统监测交易，锁定可能存在的“集中转入”“过渡账户”“交易摘要异常”等可疑因子。

2 多元尽职调查

- 甄别人员基于锁定可疑特征，针对性开展**强化尽职调查**，通过**交易资金回溯**、**工商信息网查询**、**上门拜访**及**调阅资料**等方式深入调查核实，判定风险情况及涉罪类型。

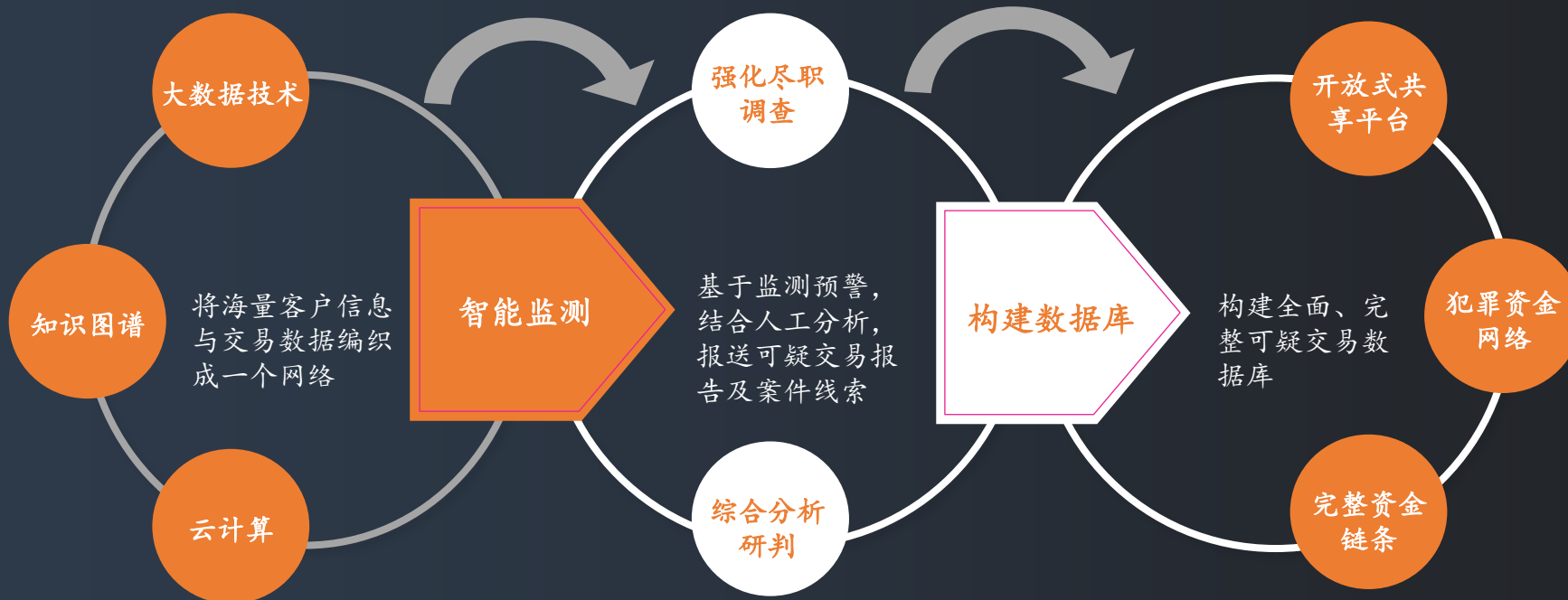
3 综合分析研判


- 依据研判分析后得出的犯罪线索与事实结论，向**中国反洗钱监测分析中心**及**属地公安机关**报送案件线索，协助监管与公安机关破获各类大案要案，**遏制与打击违法犯罪行为**。


02 商业银行反洗钱


2.3 洗钱风险监测 (2/2)

智能化洗钱风险监测体系



 利用目前最前沿人工智能技术，将海量数据作为原料编织成一个网络，通过风险参数叠加、监测标准及犯罪模型组合形成网格化预警工具。

 锁定可疑交易特征，差异化采取强化尽职调查，最终形成判断，及时向监管和公安机关上报可疑交易报告。

 构建全面、完整的数据库，形成开放式情报共享平台，穿透识别团伙犯罪资金网，还原洗钱犯罪完整资金链，实现对资金链上各个环节的精准打击。

02 商业银行反洗钱

2.4 智能化监测监控系统

1套智能化反洗钱系统

从重构系统和优化监测标准两方面发力，大力开展管理平台建设。

50余项监测规则

涵盖现金、转账、跨境交易、电子渠道、信用卡、客户身份、名单监测等不同场景。

12类上游犯罪形态

涵盖地下钱庄、诈骗、贩毒、恐怖融资等12类上游犯罪形态。



4个核心模块

设置大额及可疑数据报送、客户洗钱风险评级、机构及产品洗钱风险评估、内控管理、模型实验室等核心模块。

32项犯罪类型监测模型

结合外部案情特征，部署犯罪类型监测模型。

持续性研究开发

根据监管导向、时事热点和创新业务特征，持续研究开发新规则、新模型。

03 业务实操与 智能化运用实践

- 传统监测与人工识别
- 新兴智能化运用实践



03 业务实操与智能化运用实践

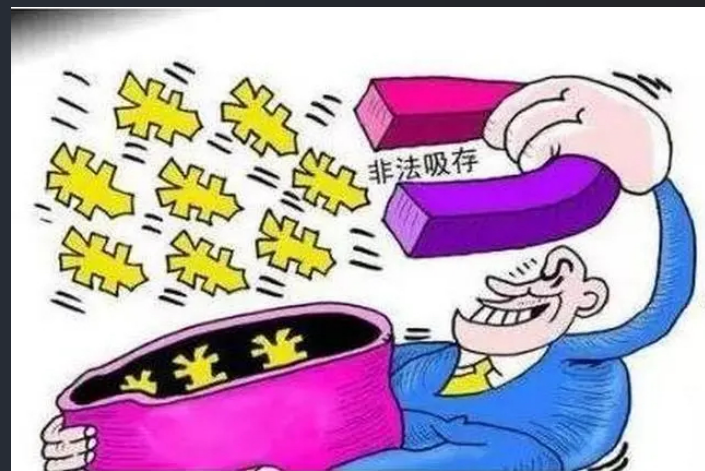
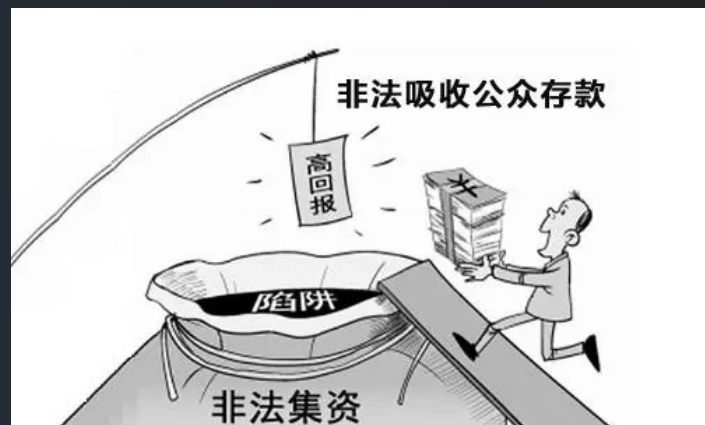
3.1 传统监测与人工识别

非法吸收公众存款

根据《刑法》第一百七十六条，**非法吸收公众存款罪**是指非法吸收公众存款或变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。

定义

- **非法**：未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式吸收资金；
- **公开**：通过媒体、推介会、手机短信等途径向社会公开宣传；
- **回报**：承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报；
- **不特定对象**：向社会公众即不特定对象吸收资金。



03 业务实操与智能化运用实践

3.1 传统监测与人工识别

非法吸收公众存款

客户身份层面

- 开户行为异常
- 行业集中
- 账户资料相似或有误
- 地区跨度大
- 特殊人群特征明显

如：开户过程中往往有**专人**陪同，申请业务种类均由陪同人全权负责，且开户现场散落**投资、借款**类等宣传材料

资金交易层面

- 资金规模不断扩大
- 交易金额具有规律性
- 集资交易
- 备注信息异常
- 过渡性质明显
- 账户分工明显

如：交易备注出现“**投资**”“**投资款**”“**借款**”“**还款**”或具体项目名称等

特征及识别要点

03 业务实操与智能化运用实践

3.1 传统监测与人工识别

以某商业银行监测发现一起**非法吸收公众存款**案件为例



监测发现某投资类企业“**中瑞某丰**”，账户存在频繁与众多个人账户转账、资金分散转入集中转出的**结构性交易特征**，同时部分交易摘要频繁出现“**认购**项目**”“****项目**”等异常信息，部分转入资金呈**明显倍数关系**，疑似**投资款项**。

基于可疑特征，针对性开展强化尽职调查发现：

- 企业以投资某电影获取**高额收益**为噱头引诱“投资者”，并向其承诺可享有**相应比例的影片收益分配权**。
- 企业负责人以虚假地址注册**四家空壳公司**分散转移投资款，疑似**非法吸收公众存款**。

依据研判结果，经内部审批后及时向中国反洗钱监测分析及公安机关报送了**重点可疑交易报告案件线索**，协助**公安机关**成功破获该案件，充分展现了商业银行反洗钱工作在**打击犯罪、维护经济金融稳定**方面的**显性价值**。

03 业务实操与智能化运用实践

3.1 传统监测与人工识别

电信网络诈骗的

定义

电信网络诈骗是指通过电话、网络和短信方式，编造虚假信息，设置骗局，诱使受害人打款或转账的违法犯罪行为。

特征

- 开户时间、地点集中
- 留存联系地址相同、联系电话空号
- 多存在沉睡期和测试交易
- 结构性交易、频繁迅速提现
- 存在刻意掩饰行为



03 业务实操与智能化运用实践

3.1 传统监测与人工识别

以某商业银行监测发现一起不法分子冒充公安实行**电信诈骗**案为例

关注负面舆情： 存在“多名市民举报有犯罪分子冒充公安局对民众实施诈骗”负面舆情

开展追踪调查： 通过联合调查、跨机构协查等方法开展全方位、多角度调查

提交案件线索： 上报至中国反洗钱监测分析中心及属地公安机关



03 业务实操与智能化运用实践

3.2 新兴智能化运用实践

网络赌博

定义

根据《刑法》第三百零三条规定，**赌博罪**是指以营利为目的，聚众赌博或者以赌博为业的行为；网络赌博是指利用互联网进行的赌博行为。

特征

- 呈“组织化、国际化、产业化、链条化”
- 对公客户多为网络、电子科技、信息服务、电子商务等轻资产类型的企业
- 对私客户存在团伙开户、预留地址和电话信息为虚假信息
- IP地址异常、小额盈利、无法提现



03 业务实操与智能化运用实践

3.2 新兴智能化运用实践

以监测分析发现某特大洗钱犯罪集团利用“跑分平台”转移赌博活动资金案件为例

虚拟货币为标的



运用前沿技术精准锁定，某特大洗钱犯罪集团涉嫌以**虚拟货币**为赌资标的，通过上千“**跑分平台**”为**赌博**活动转移资金，涉案人员达**900**余人、账户**1600**余个，涉案资金**6**亿元。



1000个跑分平台

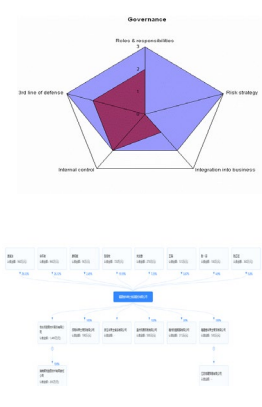
03 业务实操与智能化运用实践

3.2 新兴智能化运用实践

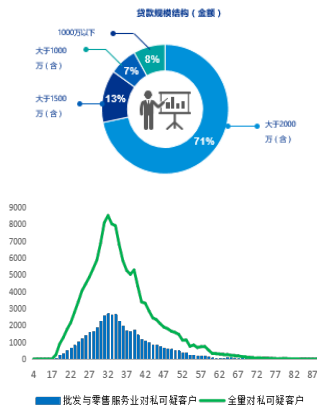
客户全景画像

- **客户信息标签化**：通过大数据抽象出客户的信息全貌与画像，智能化区别客户。
- **四类基本要素**：客户特性、地域特征、业务/交易偏好及所属职业/行业。
- **综合维度分析**：基本身份信息、账户信息、交易信息、风险评级结果、灰名单/风险事件等。

锁定可疑因子



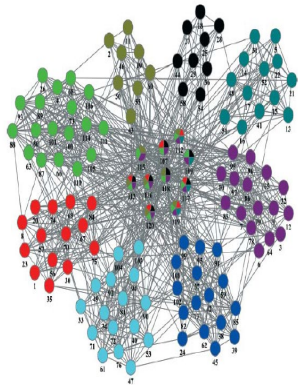
锁定目标客群



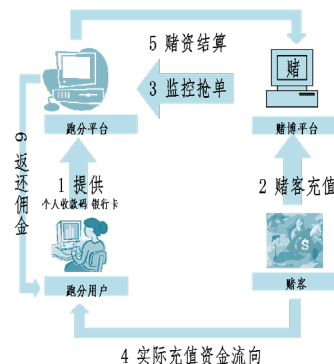
交易资金网络

- **交易资金网络化**：通过对可疑资金交易中的客户主体及其关联交易开展延展分析，还原整个犯罪模式与链条、识别各个犯罪环节。
- 以日常交易流水为依据
- 充分挖掘其交易对手
- 串联独立资金交易
- 完整展示资金全链条

资金网络



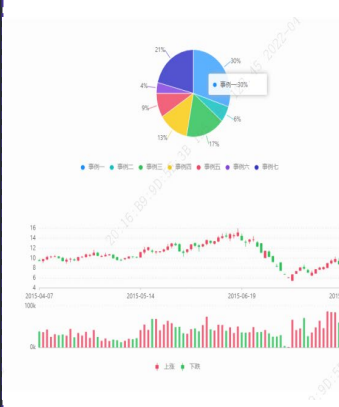
资金链条



社区发现算法

- **挖掘工具自动化**：目前我行利用Louvian等社区发现算法实现对洗钱犯罪网络的挖掘。
- **Louvian**：一种基于模块度的新兴前言社区发现算法，该算法能够发现层次性的社区结构，其优化目标是最大化整个图属性结构的模块度。
- 确定稳固的、较大的社区网络；揭示洗钱团伙分工与交易路径

挖掘洗钱团伙



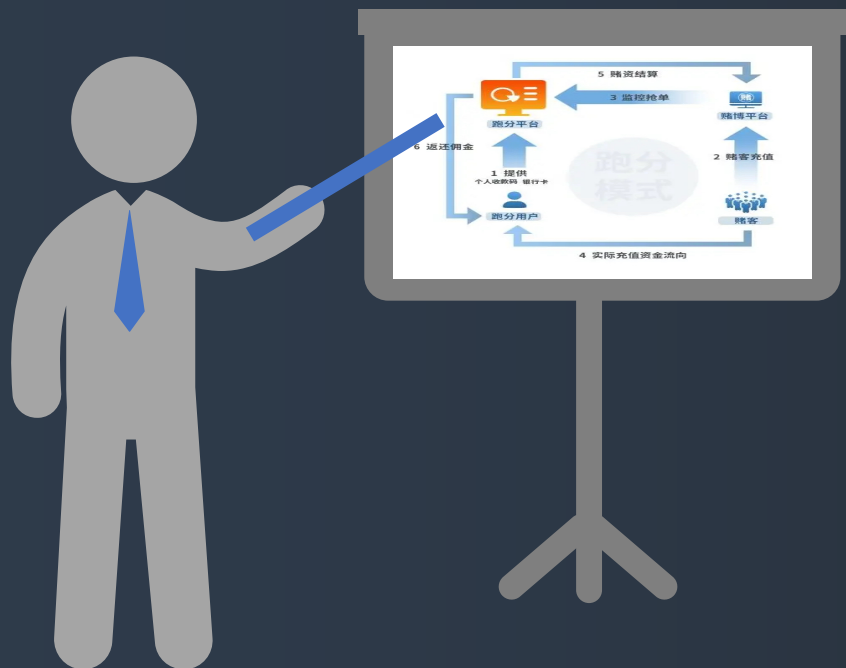
挖掘洗钱集团



03 业务实操与智能化运用实践

3.2 新兴智能化运用实践

“跑分平台”具体运作模式：



招募会员

收集会员收款码和银行卡信息，并向“跑分会员”收取一定押金。



生成订单

监控赌博网站赌客充值订单，并在平台前端生成订单，供“跑分会员”抢单。



实现充值

将抢单成功“跑分会员”收款二维码推送至赌客端，由赌客完成赌资充值。



返还佣金

扣除“跑分会员”相应押金，并给予其一定佣金返还。

结束语

各位同学，反洗钱之路任重而道远，商业银行乃至全体人民都肩负着这一光荣使命和神圣职责，我相信作为“中国法学教育最高学府”的优秀学子，大家定能够以责任、担当及专业成为新时代下反洗钱工作的排头兵，真正做到“厚德、明法、格物、致公”，谢谢大家！