

加强证券保险业的反洗钱工作 PDF转换可能丢失图片或格式
， 建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/474/2021_2022__E5_8A_A0_E5_BC_BA_E8_AF_81_E5_c67_474559.htm 人行西安分行近日完成了对陕西省证券、保险业的首轮反洗钱现场检查，为在这些领域进一步反洗钱工作取得了宝贵的经验，奠定了良好的基础。据了解，截至2007年11月9日，人行西安分行共对被查保险公司15个部门、7个支公司、5大营业区,被查证券公司总部及西安地区4个营业部的反洗钱工作进行了全面的现场检查。对其所辖的部分保险支公司、证券营业部2007年9月至10月投保、理赔、保全及证券开户、销户、股票交易等进行了抽查。今年年初，人行西安分行就会同证监局、保监局、公安厅等部门召开了反洗钱联席工作会议，并制定制度，形成定期沟通紧密配合机制。在本轮现场检查中，分行与证券、保险监管部门、公安部门紧密配合，通过现场检查，倡导金融机构积极履行反洗钱义务，主动承担反洗钱职责，督促其完善反洗钱内控制度和开展反洗钱培训宣传工作。为了做好证券、保险业反洗钱工作，分行早在半年前就对证券、保险公司开展实地调查研究，分析目前我国证券、保险业业务流程中的洗钱风险，在此基础上，制定了证券、保险业先摸底后自查，然后根据自查报告查找漏洞制定反洗钱现场检查方案的工作流程，实现证券、保险业自查和监管部门调查的有机结合。在审阅辖区内各证券、保险公司反洗钱自查报告，分析其工作中的薄弱环节和可能出现漏洞之处的前提下，制定有的放矢的现场检查方案，提高反洗钱现场检查效果。针对证券、保险业业务特征和各自的洗钱风险，分行确定以反

洗钱内控制度建设、客户身份识别制度执行、客户身份资料和交易记录保存及反洗钱宣传培训等反洗钱基础准备工作为检查重点，以大额交易和可疑交易报送工作为检查督促重点，有所侧重地推进现场检查。在对制度层面的建设和执行情况的检查中，分行通过采用常规检查方法，如查阅公司相关文件、会议记录、会计凭证等，比较清楚地了解掌握被查单位的情况，并且起到了一定的宣传、教育作用。对于较难执行的可疑交易识别问题，分行注意总结保险和证券业的可疑交易特征，将保险业可疑交易特征中典型大额交易与其经济状况明显不符、趸缴保费、频繁投保退保等情况作为分析重点；将证券业可疑交易特征中资金账户与证券账户交易不同步、接近大额交易频繁不明原因地转托管为监测重点，着力督促被查单位关注相关可疑交易，取得了良好效果。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com