

德索反洗钱系统

ANTI MONEY LAUNDERING

澎 博 产 品 生 态





上海彭博财经资讯有限公司

POBO FINANCIAL INFORMATION CO

专注金融衍生品领域的技术服务提供商

- 始创于2000年，发展至今已成为专门的金融衍生品领域的软件及信息提供商。
- 彭博财经先后设计研发了博易大师、掌厅、闪电手、汇点期权、金字塔、掌厅、博易APP、博易资管、真格量化、掌上财富等知名软件产品。
- 对期货公司和券商客户而言，彭博财经不只是一家提供专业稳定IT系统的公司，更是兼具服务精神和创新基因的智慧金融合作伙伴。



领先 | 产品服务
深度 | 行业沉淀
完善 | 服务体系
稳定 | 技术团队

上海德索信息技术有限公司

DESUO DATASOLUTION CO

上海德索信息技术有限公司成立于2010年，是一家专注于金融行业信息系统建设、数据挖掘分析的技术公司。

核心团队拥有多年的金融行业、银行业数据仓库类项目以及管理信息系统建设的经验，基于对期货交易系统的深入了解，结合期货行业的业务特点，致力于研发证券期货行业相关的信息管理、数据分析类软件。

产品列表



德索CRM

面向期货公司中后台人员的业务管理系统



统一数据服务平台

更懂期货行业的一站式数据中台



反洗钱系统

德索反洗钱V2.0，覆盖全业务范围



知客

移动CRM系统，统一数据平台应用级产品

获得荣誉

证券期货行业科学技术优秀奖

金融创新成果奖

证券期货行业科学技术奖

DESUO
DATASOLUTION

德索反洗钱客户名单

1 海通期货	11 中辉期货	21 宝城期货	31 长安期货	41 五矿期货	51 南华期货
2 华泰期货	12 国富期货	22 大陆期货	32 中银国际期货	42 民生期货	52 道通期货
3 中融汇信期货	13 兴业期货	23 广金期货	33 中州期货	43 冠通期货	53 浙石期货
4 新湖期货	14 国投期货	24 盛达期货	34 云财富期货	44 前海期货	54 华源期货
5 齐盛期货	15 东方财富期货	25 长城期货	35 华闻期货	45 华鑫期货	55 瑞奇期货
6 迈科期货	16 东兴期货	26 金瑞期货	36 长江期货	46 中财期货	
7 西部期货	17 恒泰期货	27 渤海期货	37 融达期货	47 津投期货	
8 国金期货	18 先融期货	28 东华期货	38 国盛期货	48 东亚期货	
9 东证期货	19 上海中期期货	29 国信期货	39 中金财富期货	49 平安期货	
10 宏源期货	20 紫金天风期货	30 恒力期货	40 先锋期货	50 金石期货	

CONTENTS

01 监管背景与形势

02 德索反洗钱亮点



/01 监管背景与形势



建设【以风险为本】的反洗钱系统



2016-2019

- 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕第3号）
- 《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》（银发〔2017〕235号）
----已废止
- 《中国人民银行关于进一步做好受益所有人身份识别工作有关问题的通知》（银发〔2018〕164号）
----已废止
- 《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》（银反洗发〔2018〕19号）
- 《关于印发证券期货保险机构反洗钱执法检查数据提取接口规范的通知》（银发〔2019〕63号）



2020-2021

- 《关于进一步加强反洗钱信息安全保护工作的通知》（银反洗发〔2020〕12号）
- 《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》（银反洗发〔2021〕1号）
----已废止
- 《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第3号）



2022-2024

- 《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行令〔2022〕第1号）
----已废止
- 《关于加强证券期货基金业金融机构可疑交易类型分析提升防范打击洗钱犯罪有效性的通知》银反洗发〔2022〕16号）
- 《中国人民银行反洗钱局关于反洗钱信息安全风险提示的通知》（银反洗发〔2022〕18号）
- 关于完善金融机构洗钱风险评估考虑因素的通知（银反洗发〔2024〕4号）
- 《受益所有人信息管理办法》（中国人民银行国家市场监督管理总局令〔2024〕第3号）

建设【以风险为本】的反洗钱系统



2025-2026

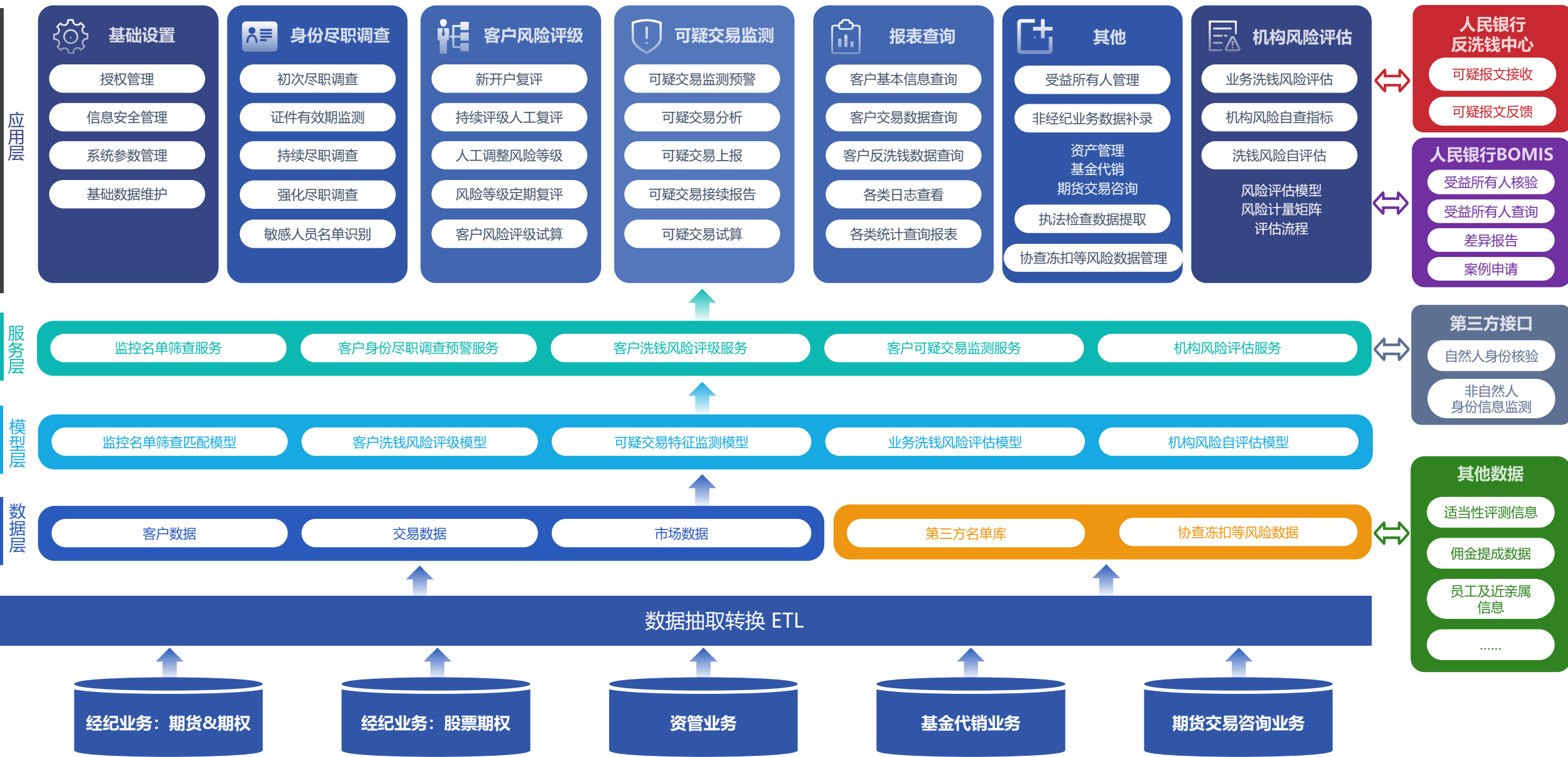
- 《中华人民共和国反洗钱法》
- 《中国人民银行反洗钱局关于开展受益所有人信息查询管理系统接入工作的通知》(银反洗发〔2025〕5号)
- 《金融机构洗钱风险自评估指引》(银反洗发〔2025〕19号)
- 《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》(中国人民银行令〔2025〕第11号)
- 《金融机构反洗钱履职监管期望(2025)》(银反洗发〔2025〕25号)
- 《金融机构客户受益所有人识别管理办法》(中国人民银行令〔2025〕第12号)
- 关于做好《金融机构客户受益所有人识别管理办法》实施工作的通知(银反洗发〔2025〕26号)
- 《金融机构反洗钱客户尽职调查工作指引》(银反洗发〔2025〕27号)
- 《反洗钱特别预防措施管理办法》(中国人民银行令〔2026〕第1号)
- 关于印发《金融机构受益所有人差异报告工作指引》并做好相关工作的通知(银反洗发〔2026〕7号)

■ 近几年监管检查重点

- 非经纪业务客户信息采集完整度
- 明确制裁名单的监控与管制措施
- 受益所有人信息完整度与穿透识别
- 可疑交易指标模型的全面性和有效性
- 可疑交易分析的深度和上报的及时性
- 客户强化尽职调查的执行情况
- 风险评级体系有效性检查
- 保存完整且可追溯的身份资料和交易记录

新一代反洗钱监控系统

紧跟监管变化，立足合规科技



/02 德索反洗钱系统亮点



德索反洗钱系统亮点

数据层

实现全业务接入

以客户为单位管理

模型层

高扩展性的监控名单筛查模型：

已支持**国产黑名单**、支持事前筛查和（手工&）自动回溯

灵活配置的洗钱风险评级模型：

实现全业务覆盖、支持**独立试算**与生产隔离

年度迭代的可疑交易特征模型：

40+特征码自主配置、可独立试算和差异化监测

系统化的机构风险自评估模型：

240+指标可自动扩展、90%以上实现自动取数

应用层

客户尽职调查

—— 触发场景支持**自主配置**、与风险等级变化和可疑交易预警**联动丰富**

合规自检手段

—— 提供客户资料完整性和一致性自查抓手、支持**执法检查数据提取**

受益所有人管理

—— 契合监管需求提供全面要素监控，支持接入**BOMIS**

多维授权体系

—— 角色+用户授权机制、支持**数据脱敏**和**操作日志留痕**

系统参数灵活

—— **100+**系统参数开关支持各类场景联动和自主设置

系统待办提醒

—— 任务自动下发、待办集中展示、临近超时提醒

多元外部对接

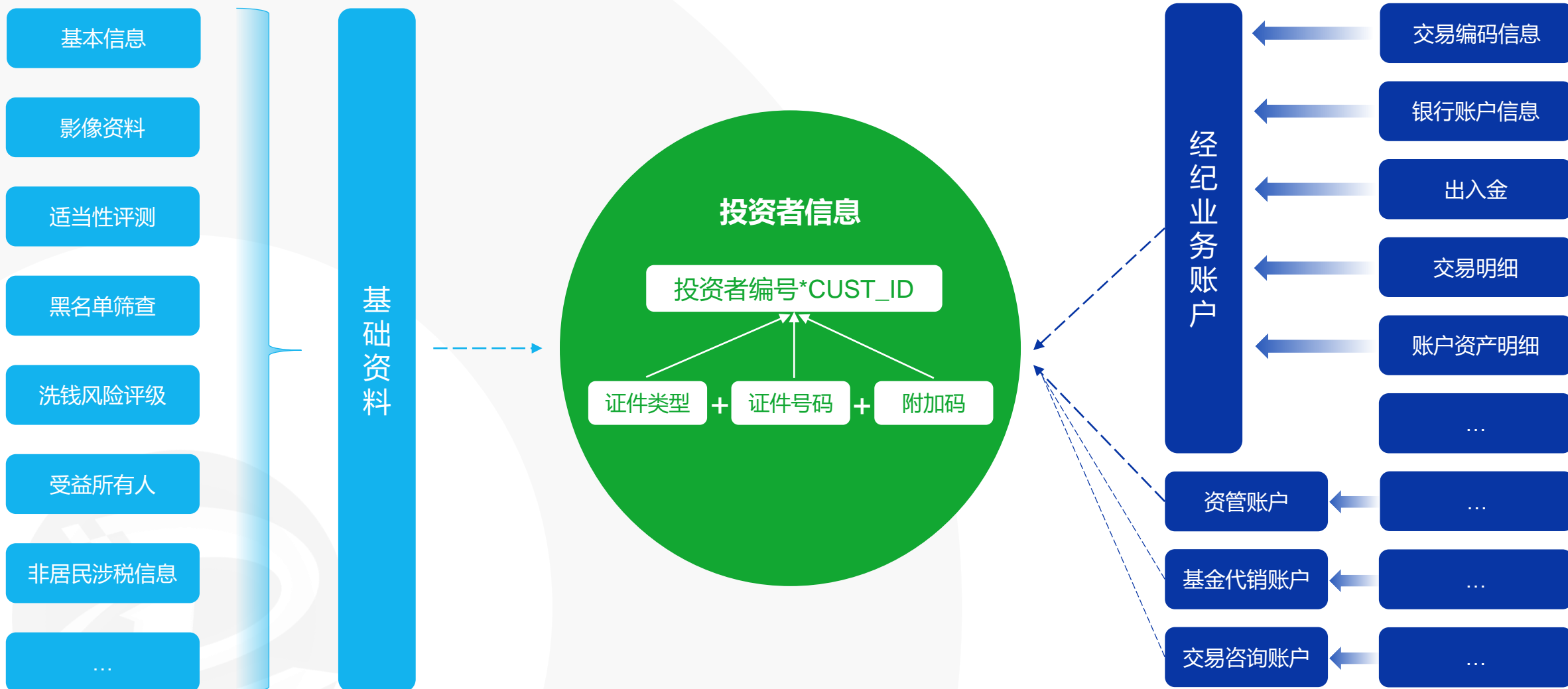
—— 前端应用、业务系统、第三方身份核验接口...

数据层 — 实现全业务接入

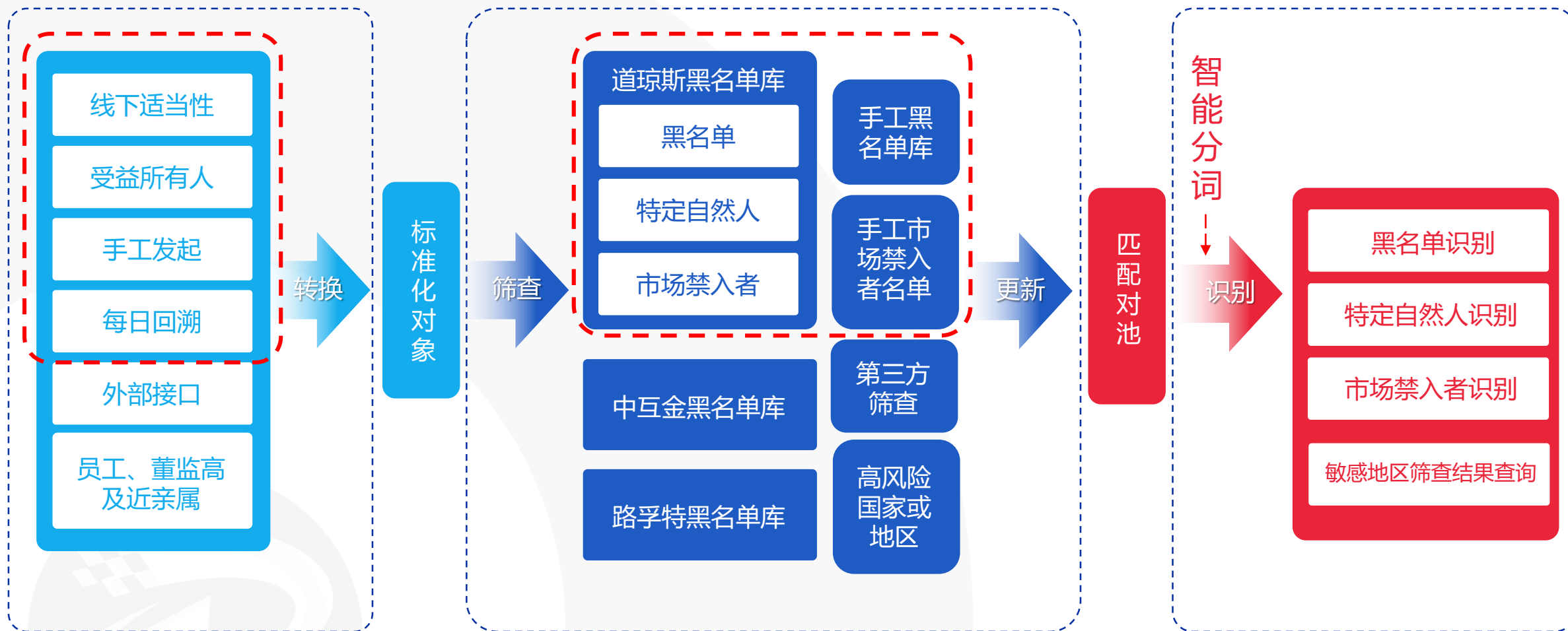
根据反洗钱法、金融机构反洗钱规定及相关办法的要求，建立了覆盖**客户身份尽职调查、客户风险等级划分、可疑交易监测与报送、执法检查数据提取及相关报表**的系统，便于金融机构对客户可能存在的洗钱风险及时进行监控，对发现的风险数据进行进行相关监管报备处理。



数据层 — 以客户为单位管理



模型层 — 高扩展性的监控名单筛查模型



强制匹配模式

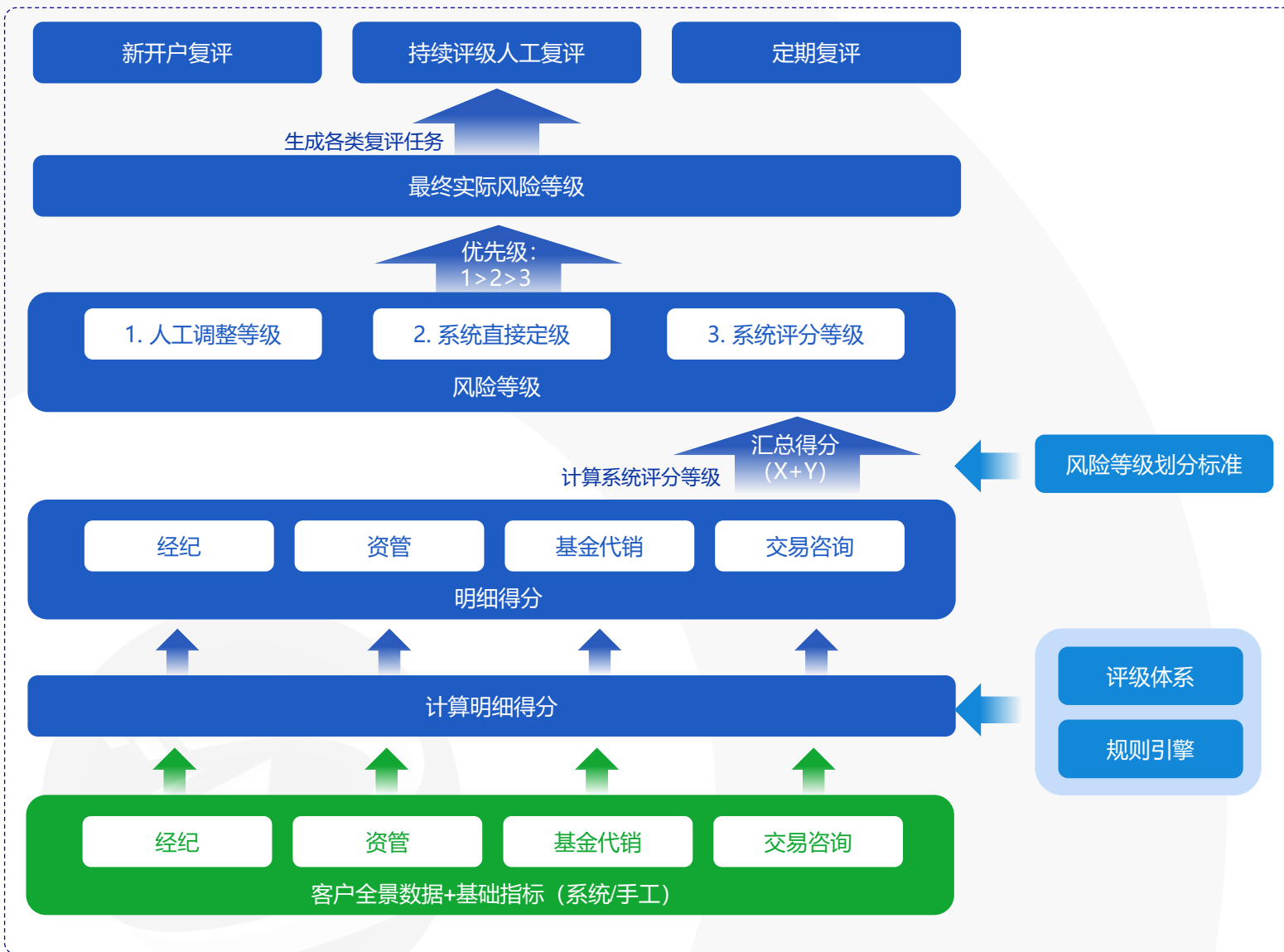
(证件类型+证件号码)

+

模糊匹配机制

(按一定要素比对结果进行相似度累加计算)

模型层 — 灵活配置的客户洗钱风险评级模型



模型抽象化程度高、
适应性强

评级规则自由配置、
可视化程度高

多维评级模式、
自动监测&人工干预场景丰富

独立试算、
与生产隔离

模型层 — 年度迭代的可疑交易特征模型

特征大类	特征码 (40+)
客户身份属性	SS017、SS025、SS026
交易行为或特征	1207、1208、1209、SS001、SS002、SS004、SS006、SS010、SS016、SS017、SS021、SS024、SS029、SS043...
特殊类	1210、SS099

- ◆ 允许根据客户洗钱风险等级设置【差异化】的监测频率；
- ◆ 提供丰富全面的客户资料，提升分析效率和质量；
- ◆ 可疑分析，提供智能模板支持；
- ◆ 可疑上报，支持自动接续监测；

01 覆盖全面

覆盖全部客户和业务领域，既有针对特定业务场景，也有以客户为单位的全业务综合检测。

02 规范化建设

遵循案例特征化、特征指标化、指标模型化、甄别流程化的建设过程。

03 自主试算

方便开展有效性评估
试算结果与业务隔离

模型层 — 系统化的机构风险自评估模型 (2025年3月版本)

机构风险自评估

1.1 剩余风险
计量矩阵维护

1.2 评估对象
分类清单维护

1.3 基础指标管理

剩余风险	高风险 (9-10)	中高风险 (7-8)	中风险 (5-6)	低风险 (3-4)	无风险 (1-2)
高风险	高风险	中高风险	中风险	低风险	无风险
中高风险	中高风险	中风险	中风险	中低风险	中高风险
中风险	中高风险	中风险	中风险	中低风险	中高风险
中低风险	中高风险	中风险	中风险	中低风险	中高风险
低风险	中高风险	中风险	中风险	中低风险	中高风险
无风险	中高风险	中风险	中风险	中低风险	中高风险

序号	评估对象	评估日期	评估人	评估得分	评估结果	备注
1	总行	2024-03-01	张三	85	中高风险	评估得分: 85.00
2	分行	2024-03-01	李四	75	中风险	评估得分: 75.00
3	支行	2024-03-01	王五	65	中低风险	评估得分: 65.00

序号	指标名称	指标类型	权重	得分	权重得分	备注
1	资本充足率	定量	10%	95	9.5	资本充足率达标
2	不良贷款率	定量	15%	80	12.0	不良贷款率超标
3	客户满意度	定性	20%	4	8.0	客户满意度低

1.4 评级体系管理

序号	指标名称	指标类型	权重	得分	权重得分	备注
1	资本充足率	定量	10%	95	9.5	资本充足率达标
2	不良贷款率	定量	15%	80	12.0	不良贷款率超标
3	客户满意度	定性	20%	4	8.0	客户满意度低

定性/定量指标

固有风险体系
控制措施体系

1.7 组成员信息维护

1.6 组信息维护

1.5 自评估方案管理

序号	组名称	组类型	负责人	创建日期
1	总行	总行	张三	2024-03-01
2	分行	分行	李四	2024-03-01
3	支行	支行	王五	2024-03-01

序号	组名称	组类型	负责人	创建日期
1	总行	总行	张三	2024-03-01
2	分行	分行	李四	2024-03-01
3	支行	支行	王五	2024-03-01

序号	方案名称	方案类型	负责人	创建日期
1	总行	总行	张三	2024-03-01
2	分行	分行	李四	2024-03-01
3	支行	支行	王五	2024-03-01

地域/客户/产品/渠道

强可视

易扩展

自定义

发起自评估

模型层 — 系统化的机构风险自评估模型

序号	规则名称	对象代码	权重	固有风险			控制措施			剩余风险	固有风险录入/确认		控制
				评级体系得分	最终得分	风险等级	评级体系得分	最终得分	有效性		组授权	数据录入/确认	
1	机构整体	D0141			0.9	低风险		6.8	无效	中风险			
2	通用-内部控制基础与环境	D0145					0.00	0	无效				授权
3	通用-洗钱风险管理机制有效性	D0144					26.00	26	无效				授权
4	地域	D0001	20		1.96	低风险		14.4	无效	中风险			
5	境内-省内一般地区	D0020	20	3.00		3 低风险	52.00	40.3	低效	中风险	数据组_地域_分公司A_固有风险;自评估领导小组	基础 定性	授权
6	境内-省外一般地区	D0026	20	3.80		3.8 低风险	3.00	6	无效	中风险	数据组_地域_分公司A_固有风险;数据组_经纪_特殊控制措施	基础 定性	授权
7	境内-强化监控地区	D0032	20	3.00		3 低风险	20.00	17.9	无效	中风险	数据组_地域_分公司A_固有风险	基础 定性	授权 定性

序号	组编号	组名称	组类型	勾选/取消勾选
1	10000	自评估领导小组	管理	<input type="checkbox"/>
2	10001	数据组_地域_分公司A_固有风险	普通	<input type="checkbox"/>
3	10002	数据组_经纪_特殊控制措施	普通	<input type="checkbox"/>
4	10003	反洗钱牵头部门	普通	<input type="checkbox"/>
5	10004	自评估-高级管理人员	普通	<input type="checkbox"/>
6	10005	反洗钱稽核与内审	普通	<input type="checkbox"/>
7	10006	自评估-业务部门	普通	<input type="checkbox"/>
8	10007	数据录入组-地域	普通	<input type="checkbox"/>
9	10008	数据录入组-客户群体	普通	<input type="checkbox"/>
10	10009	数据录入组-产品业务	普通	<input type="checkbox"/>
11	10010	数据录入组-渠道	普通	<input type="checkbox"/>

组授权

2.1 评估数据录入与计算

11	境外-高风险地区	D0062	10	0.00		0 低风险	0.00	3.9	无效	中风险	授权	基础 定性	授权	定性
12	境外-港澳台地区	D0044	0	0.00		0 低风险	0.00	3.9	无效	中风险	授权	基础 定性	授权	定性
13	客户群体	D0007	30			0 低风险		5.85	无效	中风险				
14	个人客户	D0068	30				0.00	5.2	无效		授权	基础	授权	基础
15	单位客户	D0074	20				0.00	5.2	无效		授权	基础	授权	基础
16	产品户	D0080	20				0.00	5.2	无效		授权	基础	授权	基础
17	政治公众人物	D0086	5				0.00	7.8	无效		授权	基础	授权	基础
18	非居民客户(自然人)	D0092	5				0.00	7.8	无效		授权	基础	授权	基础
19	非税收居民客户(非自然人)	D0147	10				0.00	7.8	无效		授权	基础	授权	基础
20	境外客户	D0104	10	0.00		0 低风险	0.00	6.5	无效	中风险	授权	基础		

指标取数确认

序号	指标代码	指标名称	数值	最后录入人	最后录入日期
1	p0001	评估期末的网站总数	3	sysadmin(超级管理员)	2022-11-29 10:00:40
2	p0002	评估期末处于高风险地区的网站总数	2	sysadmin(超级管理员)	2022-08-11 10:41:47
3	p0003	评估期末属于低风险地区网站的客户总数(单位:户)	0	sysadmin(超级管理员)	2022-06-07 15:41:08
4	p0004	评估期末属于低风险地区网站的客户在评估期内的经纪总收入(单位:元)	0	sysadmin(超级管理员)	2022-10-12 09:17:43
5	p0005	评估期末属于低风险地区网站的客户在评估期内的出入金总收入(单位:元)	0	sysadmin(超级管理员)	2022-10-12 09:17:43
6	p0006	评估期末属于低风险地区网站的客户在评估期内的资管信息交易金额(单位:元)	0	sysadmin(超级管理员)	2022-10-12 09:17:43
7	p0007	评估期末属于低风险地区网站的客户在评估期内的基金代销总交易金额(单位:元)	0	sysadmin(超级管理员)	2022-10-12 09:17:43
8	p0008	评估期末属于低风险地区网站的客户在评估期内的投资咨询总服务金额(单位:元)	0	sysadmin(超级管理员)	2022-10-12 09:17:43
9	p0009	评估期末属于低风险地区网站的客户的期末总资产规模(单位:元)	0	sysadmin(超级管理员)	2022-10-12 09:17:43
10	p0012	评估期末处于强化监控地区的网站数量			
11	p0013	评估期末属于强化监控地区网站的客户总数(单位:户)	0	sysadmin(超级管理员)	2022-10-12 09:17:43

应用层 — 客户尽职调查

触发场景支持自主配置

初次尽职调查

检查新开户客户资料的完整性和准确性



持续尽职调查

支持场景丰富

- 基本信息变更：客户基本资料变更类型的范围自主可配
- 休眠激活、资料规范化：不活跃客户转化监测
- 可疑交易预警：落实可疑交易分析前客户尽职调查的要求



证件有效期监测

不遗漏、不重复

- 监测客户及各类关系人证件到期情况
- 监测关系人范围、非活跃状态是否监测、已关闭权限是否继续监测等参数灵活可配



强化尽职调查

- 以客户为单位触发
- 支持多场景自主监控的启停控制
- 支持按需自主发起
- 联动客户风险等级调整、跟踪后续处理措施



应用层 — 各风险要素灵活联动

- 1. 风险等级上升为较高风险/高风险, 触发 强化尽职调查
- 2. 风险等级定期重审, 触发 受益所有人持续识别

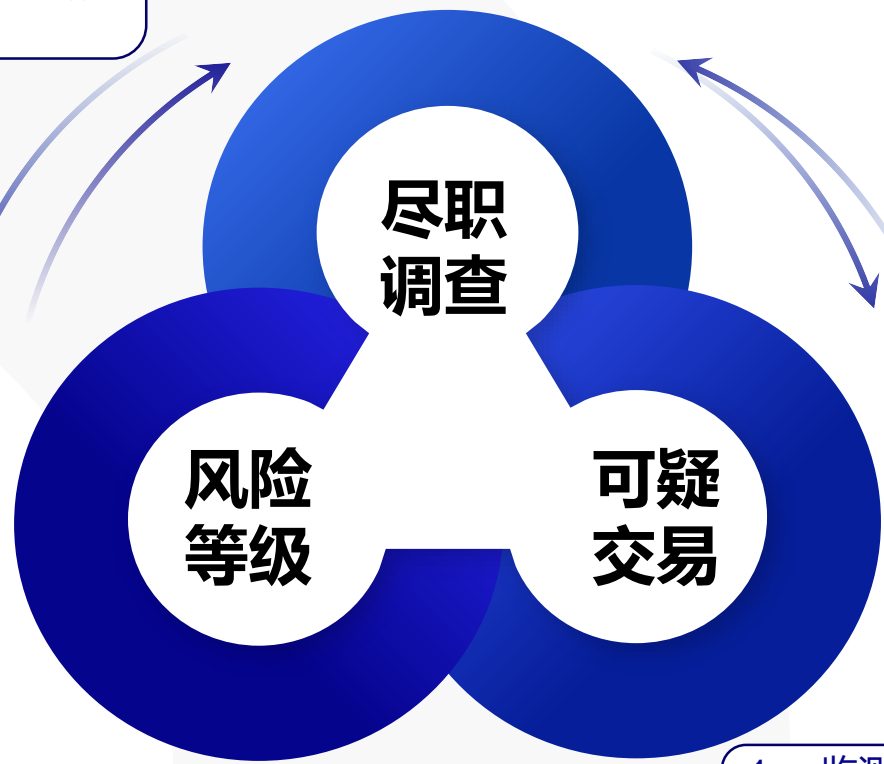
- 1. 发生可疑交易 触发 持续尽职调查

- 1. 特定风险情形触发强化尽职调查, 根据尽调结果直接调整风险等级
- 2. 尽调结果涉及风险情形的, 调整风险等级/系统自动定级

- 1. 尽职调查结果涉及风险情形, 触发 特定可疑交易监测特征/人工发起可疑交易分析

被识别为黑名单
涉及洗钱案件
发生查冻扣

客户或关系人为敏感人员/来自敏感地区
受益所有人未识别
拒绝尽职调查
发生查冻扣



- 1. 可疑交易上报, 直接调整风险等级
- 2. 可疑交易预警, 系统评级取分变化

- 1. 监测到客户洗钱风险等级较高、且发生大量交易或者出入金, 触发特定可疑交易监测特征

洗钱风险为高风险
存在身份信息背离
来自高风险国家地区
涉高风险行业

应用层 — 合规自检手段

机构风险自查指标+执法检查数据提取

客户信息一致

关键信息比对

同一客户
基本信息比对

.....

客户资料完整合规

自然人
关键身份信息缺失

非自然人
关键身份信息缺失

非自然人
受益所有人不明确

地址信息不规范.....

客户身份异常

职业、年龄
与资产背离

注册资本与资产背离

法代开户但职业异常

.....

疑似关联账户

相同联系方式

相同联系地址

相同受益所有人

相同法定代表人

.....

产品业务风险

单客户多银行
大额资金内转

开通多银行银期

.....

应用层 — 受益所有人管理

同步账户系统

要素覆盖全面

定期触发任务

对接第三方接口

接入BOMIS平台

客户受益所有人信息(红色表示内容有变更)

非自然人类型: 请选择客户类型
非自然人二级类型: 请选择客户类型
非自然人三级类型: 请选择客户类型
是否存在上层主体: [下拉菜单]

关联的下层主体: [输入框]
[查询] 关联的下层主体

客户及上层主体敏感地区识别情况: [输入框]
[查询] 客户及上层主体敏感地区识别情况查询

客户及上层主体风险等级: [输入框]
[查询] 客户及上层主体风险等级

识别核实模式: 一般措施 简化措施 加强措施 豁免措施

识别核实模式认定理由: [输入框]

客户受益所有人信息

增加一行

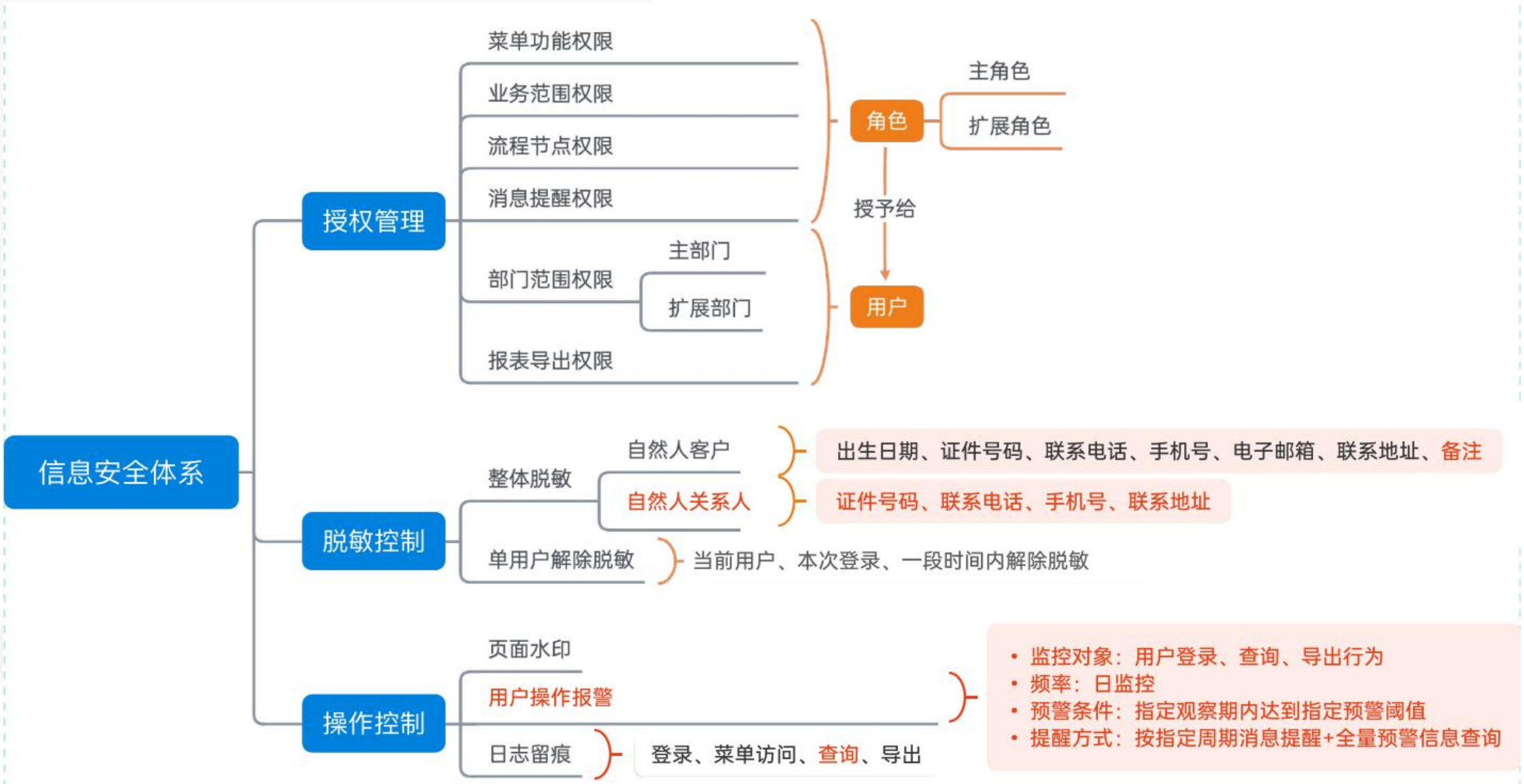
受益所有权关系类型	实际控制形式	实施实际控制的内容/方式 (多选)	具体形式	是否存在上一层备案主体	上一层备案主体名称	上一层备案主体统一社会信用代码	职位	职位(分支机构)
X	[下拉]	[下拉]	[输入]	[下拉]	[输入]	[输入]	[输入]	[输入]
X	[下拉]	[下拉]	[输入]	[下拉]	[输入]	[输入]	[输入]	[输入]
X	[下拉]	[下拉]	[输入]	[下拉]	[输入]	[输入]	[输入]	[输入]

客户受益所有人信息表

序号	投资者编号	客户名称	客户全称	证件类型	证件号码	统一社会信用代码	信息状态	投资者类型	非自然人类型	非自然人二级类型	备案主体	是否承诺/免主体
1	1000000782	XXX投资者	XXX投资者	税务登记证/当地纳税ID	110101199901012312	-	-	机构	法人、非法人组织	公司	XXX投资者	否
2	1000000781	XXX投资者	XXX投资者	税务登记证/当地纳税ID	110101199901012312	-	-	机构	法人、非法人组织	合伙企业	XXX投资者	否
3	1000000881	XXX投资者	XXX投资者	税务登记证/当地纳税ID	aa1123213121111	-	-	-	-	-	XXX投资者	否
4	1000000901	XXX投资者	XXX投资者	组织机构代码	1231231231	-	-	-	-	-	XXX投资者	否
5	1000000902	XXX投资者	XXX投资者	税务登记证/当地纳税ID	1231231231231	-	-	-	-	-	XXX投资者	否
6	1000000905	XXX投资者	XXX投资者	税务登记证/当地纳税ID	3302262623Y222	-	-	-	-	-	XXX投资者	否
7	1000000823	XXX投资者	XXX投资者	组织机构代码	1120111291171021514	-	-	机构	法人、非法人组织	公司	XXX投资者	否
8	1000000881	XXX投资者	XXX投资者	组织机构代码	0087269811500310	-	-	-	-	-	XXX投资者	否
9	1000000761	XXX投资者	XXX投资者	营业执照	110101199901016914	-	-	机构	法人、非法人组织	公司	XXX投资者	否
10	1000000821	XXX投资者	XXX投资者	组织机构代码	0320710193471010416	-	-	机构	法人、非法人组织	合伙企业	XXX投资者	否
11	1000000822	XXX投资者	XXX投资者	税务登记证/当地纳税ID	1101011999010169142	-	-	机构	法人、非法人组织	合伙企业	XXX投资者	否
12	1000000841	XXX投资者	XXX投资者	营业执照	112221231111	-	-	机构	法人、非法人组织	公司	XXX投资者	否
13	1000000862	XXX投资者	XXX投资者	组织机构代码	0087269811500310111	-	-	机构	-	-	XXX投资者	否
14	1000000802	XXX投资者	XXX投资者	营业执照	1122312131	-	-	机构	法人、非法人组织	合伙企业	XXX投资者	否
15	1000001011	XXX投资者	XXX投资者	组织机构代码	MMMM	-	-	机构	-	-	XXX投资者	否
16	1000001014	XXX投资者	XXX投资者	组织机构代码	GUUJGUUJ	-	-	机构	-	-	XXX投资者	否
17	1000001081	XXX投资者	XXX投资者	组织机构代码	55481-X	-	-	-	-	-	XXX投资者	否
18	1000001072	XXX投资者	XXX投资者	营业执照	91110118AA01R0EY27	-	-	-	-	-	XXX投资者	否
19	1000001074	XXX投资者	XXX投资者	营业执照	91110112MA01RWFG93	-	-	-	-	-	XXX投资者	否
20	1000001076	XXX投资者	XXX投资者	组织机构代码	MA1K4JPD-6	-	-	机构	-	-	XXX投资者	否

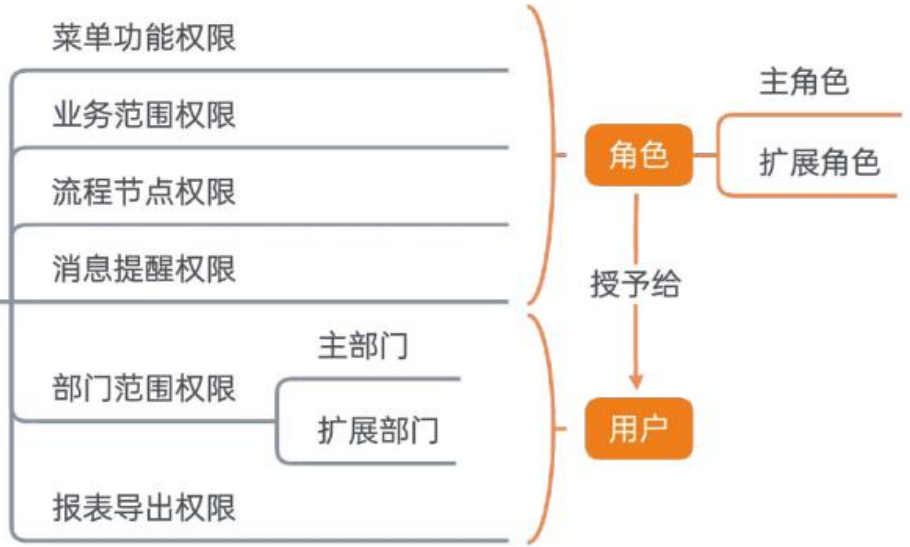
- BOMIS
- BOMIS系统统一查询
- 人工发起任务
- 核销记录
- 备案主体信息查询
- 非自然人主体信息查询
- 风险分析
- 案件记录
- 优秀案例申请记录
- 业务通知查询

应用层 — 多维授权体系

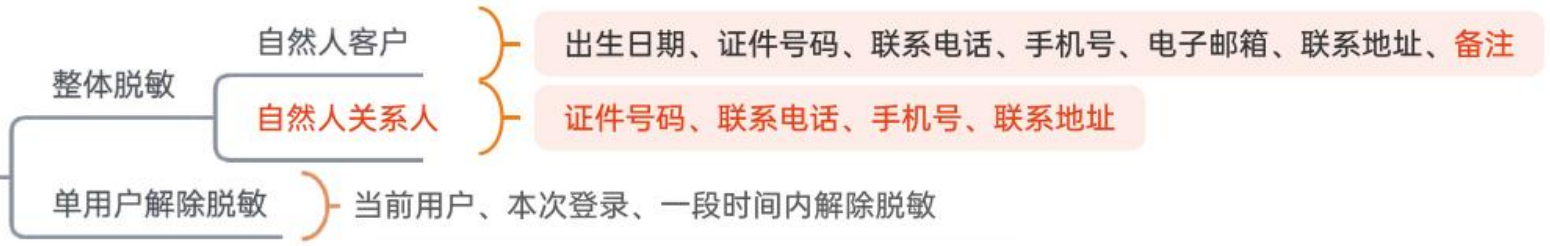


信息安全体系

授权管理



脱敏控制



操作控制



应用层 — 系统参数灵活

100+系统参数开关，支持各类场景联动和自主设置

序号	参数名	参数值	备注	修改日期
1	部门限制	模式1	模式1,按实际归属部门限制权限, 默认;模式2:按考核部门限制权限	2020-01-10 11:19:50
2	持续评级人工复评是否过滤【系统评级低于人工等级】	否	持续评级人工复评是否过滤【系统评级低于人工等级】,默认否	2020-10-23 11:19:50
3	持续识别风险等级		例如变化前后为中风险、高风险才触发, 多个用英文逗号分隔,默认为空	2021-02-04 11:19:50
4	持续识别适当性	90	新身份识别	2020-06-10 11:33:35
5	持续识别结算单系统	无	持续识别排除账户的情形	2020-09-16 11:19:50
6	持续识别是否包含休眠账户, 默认是	是	持续识别是否包含休眠账户, 默认是	2020-08-27 11:19:50
7	持续识别中结束任务按钮显示方式	总是显示	默认都显示	2022-02-25 17:20:44
8	道琼斯黑名单库数据选取模式	剔除	数据选取模式, 分为剔除、选择两种	2021-12-27 11:35:08
9	道琼斯黑名单匹配模式	模式1	模式1,无参数或默认;模式2:名称与证件精确匹配	2019-11-29 11:19:50
10	道琼斯特定自然人是否包含国内人员信息	是	道琼斯特定自然人是否包含国内人员信息	2021-12-24 15:08:03
11	定期审核触发是否包含持续评级, 默认否	否	定期审核触发是否包含持续评级, 默认否	2020-12-30 11:19:50
12	定期审核触发是否包含休眠客户, 默认是	是	定期审核触发是否包含休眠客户, 默认是	2020-08-27 11:19:50
13	法人金融机构编码		执法接口用到	2021-06-25 16:17:12
14	反洗钱ETL总调度是否开启	是	反洗钱ETL总调度是否开启, 默认否	2022-01-17 13:55:55
15	反洗钱持续识别监测关系人类型	1,2,3,4,5,6,bnf,ctrl	反洗钱持续识别监测关系人类型, 英文逗号分开	2021-03-03 10:38:58
16	反洗钱初次识别是否自动审批通过	是	反洗钱初次识别是否自动审批通过, 默认否	2019-11-29 11:19:50
17	反洗钱可疑交易分析超时天数	5	反洗钱可疑交易必须N天走完流程	2019-07-22 13:03:18
18	反洗钱上报接口类型	新接口	old-旧接口, 默认:new-新接口	2020-06-05 15:31:30
19	反洗钱身份识别版本	新版	反洗钱身份识别版本, 适当性和受益所有人黑名单筛查时用到	2020-09-22 15:19:55
20	反洗钱身份识别包含业务	1,2,3,4	1-经纪,2-资管,3-投资咨询,4-基金代销; 填1-4, 多个代码用英文逗号分隔	2021-06-21 17:41:58
21	反洗钱特定实际部门代码		归属该部门的客户, 考核部门等于实际部门, 多个部门代码以英文逗号分隔	2021-09-17 15:17:55
22	反洗钱重新身份识别版本	V1	反洗钱重新身份识别版本,V1: 7项,V2: 2020年12月起12项	2020-12-25 17:14:06
23	反洗钱重新识别监测可疑交易间隔天数	-1	反洗钱重新识别监测可疑交易间隔天数, 默认7天,-1表示不监测	2019-11-22 15:26:34
24	反洗钱重新识别是否自动审批通过	是	反洗钱重新识别是否自动审批通过, 默认否	2019-11-29 11:19:50
25	非居金融机构注册码	E3JMCBZLE7J89N	非居金融机构注册码(14位大写)	2018-05-30 14:00:28
26	非居系统用户账号	E3JMCBZLE7J89N	非居系统用户账号	2020-11-11 11:36:01
27	风险等级划分方式	前不含后含	风险等级划分方式, 默认前不含后含	2021-01-04 13:35:53

应用层 — 任务自动下发、待办集中展示、临近超时提醒

序号	任务名称	已逾期 (任务)	已逾期 (当前节点)	即将逾期 (任务)	任务数量
1	初次尽职调查	2	1		3679
2	持续尽职调查				238
3	重新尽职调查	1	1		139
4	人工发起识别审批	1			
5	黑名单识别	1329	1329		84
6	特定自然人识别	3	3		9
7	市场禁入者识别	54	54		1
8	涉金融黑名单识别	3	3		818
9	员工及近亲属识别				1
10	其他关注名单识别				1
11	工商信息变更监测审批				7
12	强化尽职调查			1	196
13	可疑交易分析(新)	24	16		164
14	可疑交易分析(旧)业务部门合规员发起	14	7		24
15	可疑交易分析(旧)业务部门负责人审核	3	3		1
16	可疑交易分析(旧)合规部岗审核	1			1

序号	申请编号	业务账号	投资者名称	投资者全称	投资者类型	营业部名称	任务状态
1	S000111077	101561	投资者1561		自然人	营业部A	待发起/修改
2	S000104959	100777	投资者0777		自然人	营业部A	待发起/修改
3	S000104552	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
4	S000104549	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
5	S000104546	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
6	S000104543	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
7	S000104541	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
8	S000104038	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	业务部门负责人审批
9	S000104032	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	业务部门负责人审批
10	S000104029	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
11	S000104027	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
12	S000104025	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
13	S000104020	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
14	S000104004	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
15	S000103989	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改
16	S000103987	103087	投资者3087		一般法人	营业部A	待发起/修改

序号	任务名称	任务状态	任务建立日期小于(已超时) 2025-08-28			
			已逾期 (任务)	已逾期 (当前节点)	即将逾期 (任务)	任务数量
1	初次尽职调查	待识别				3,677
2	初次尽职调查	二级审批		1		1
3	初次尽职调查	四级审批	1		1	1
4	持续尽职调查					1
5	持续尽职调查	持续识别				232
6	持续尽职调查	待审批				6
7	重新尽职调查	待发起/修改	1		1	23
8	重新尽职调查	业务部门负责人审批				15
9	重新尽职调查	合规部反洗钱岗审批				1
10	人工发起尽职调查	待审批	1			9
11	人工发起尽职调查	待审批	1			9

应用层 — 多元外部对接



CAP: 同步资管、交易咨询客户账户资料到【反洗钱补录模块】



监控名单:

- 同步联合国综合制裁名单到【手工名单库】
- 从道琼斯同步FATF黑、灰名单到【敏感国家或地区】
- 对接国产名单库-中互金名单



中数智汇接口:

- 受益所有人信息提取
- 受益所有人变更监测



证通接口:

- 企业信息查询
- 自然人身份证件、手机号实名制校验

应用层 — 多元外部对接

对接第三方身份核验接口



查询名单

投资者名称: 何**
身份证号: 411521...3
手机号码: 13567...
校验

查询结果

校验结果: 认证不一致(不通过)
投资者名称: 何**
身份证号: 411526...
性别: 女
生日: 198...

对接证通接口:

校验自然人姓名+身份证号+手机号实名制一致性

对接中数接口:

监测非自然人工商状态有效性、受益所有人变更

- 工商信息变化监测
 - 监测企业维护
 - 工商信息变化查询
 - 监测日志查询
 - 变化详情查询
 - 风铃测试
 - 工商信息变更监测任务审批
 - 工商信息变更监测任务审批查询



投资者编号: [输入框] 受益所有人名称: [输入框] 操作类型: 全部

关系人变更类型: 全部 受益所有人类型: 全部 受益所有人变更类型: 全部 人员类型: 全部

同步时间: [输入框]

查询(S) 导出(E)

说明:

- 推荐受益所有人变更信息包括: 受益所有人名称、投资类型名称、投资占比、变更后投资占比、职务名称、受益所有人类型、操作类型、操作类型描述、受益所有人变更类型 九列
- 主体企业基本信息变更包括: 变更字段 (企业名称/经营状态)、变更前内容、变更后内容 三列
- 人事财务控制人变更包括: 管理人员姓名、操作类型、操作类型描述 三列
- 高级管理人员变更包括: 管理人员姓名、操作类型、操作类型描述 三列
- 负责人变更包括: 管理人员姓名、操作类型、操作类型描述 三列

序号	投资者编号	营业部	变更字段 (企业名称/经营状态)	变更前内容	变更后内容	受益所有人名称	投资类型名称	投资占比	变更后投资占比	操作类型	操作类型描述
----	-------	-----	------------------	-------	-------	---------	--------	------	---------	------	--------

应用层 — 多元外部对接

彭博生态优势

德索CRM

适当性管理

佣金提成
管理

业务电子化
审批

员工交易
行为排查

居间人管理

反洗钱系统

业务系统
(CAP&CTP、飞马、飞创)

前端应用
(交易APP、掌厅、知客)

数据中台
(全面风险管理)

服务体系

准确、完整的交付能力



持续、及时的运维能力



操作指引

系统部署文档、上线跟进文档：清晰

系统功能操作手册：详尽、及时

模型指标库释义：全面



技术支持

以行业经验丰富、人员稳定的开发团队为核心

提供专业、及时的需求响应和运维支持

通过统一的客户服务平台开展需求管理



日常响应

信息发布大群：版本通知，互动、交流

专项培训支持：按需，更新特定版本

期货公司一对一交流群

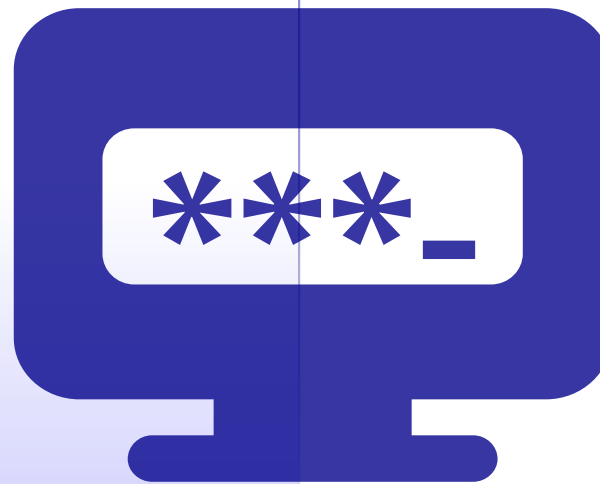
专心
专注
专业



服务体系

2024~2025年大版本支持

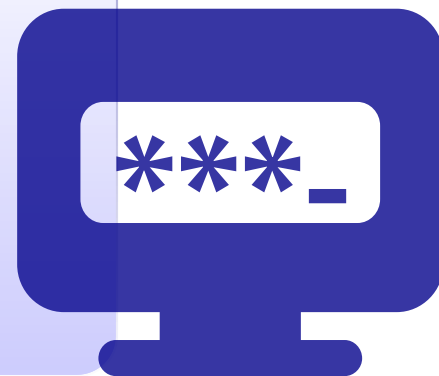
1. 发布 V2.5常规大版本
2. 发布 可疑交易模型优化专项版本
3. 发布 自评估2025优化版本
4. 适配 反洗钱信创版
5. 版本测试中 衍生品业务接入反洗钱



服务体系

2026年规划版本

1. 受益所有人识别管理改造—响应2025/12号令（已发布）
2. BOMIS1.0对接—响应2025/5号文（已对接）
3. 特别预防措施管理版本改造—响应2026/1号令（已发布）
4. 受益所有人核验与差异分析1.0版本—响应2025/5号文+2026/7号文（已发布）
5. 大版本V2.6—常规优化（待发布）
6. BOMIS2.0对接及受益所有人核验与差异分析2.0版本升级（规划中）
7. 身份尽职调查版本改造（规划中）
8. 可疑交易模型优化专项版本（规划中）



Thanks

搭建贯穿事前、事中、事后的覆盖“全客户、全产品、全渠道、全公司”的完整的反洗钱防控体系。

