

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

53

期货公司

8/22

2023年分类评级AA

90%

多业务接入



2010-2025

- | | | | | | |
|----------|-----------|---------|-----------|---------|---------|
| 1 海通期货 | 11 中辉期货 | 21 宝城期货 | 31 长安期货 | 41 恒力期货 | 51 金石期货 |
| 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 南华期货 |
| 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 | |
| 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 | |
| 6 迈科期货 | 16 东兴期货 | 26 和合期货 | 36 长江期货 | 46 中财期货 | |
| 7 西部期货 | 17 恒泰期货 | 27 金瑞期货 | 37 融达期货 | 47 津投期货 | |
| 8 国金期货 | 18 先融期货 | 28 渤海期货 | 38 国盛期货 | 48 东亚期货 | |
| 9 东证期货 | 19 上海中期期货 | 29 东华期货 | 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 国信期货 | 40 先锋期货 | 50 五矿期货 | |

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

《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)

2016

《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19号)

2018

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)

2020

《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)

2022

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)

2017

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)

2019

《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)

2021

《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)
《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)

2024

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)

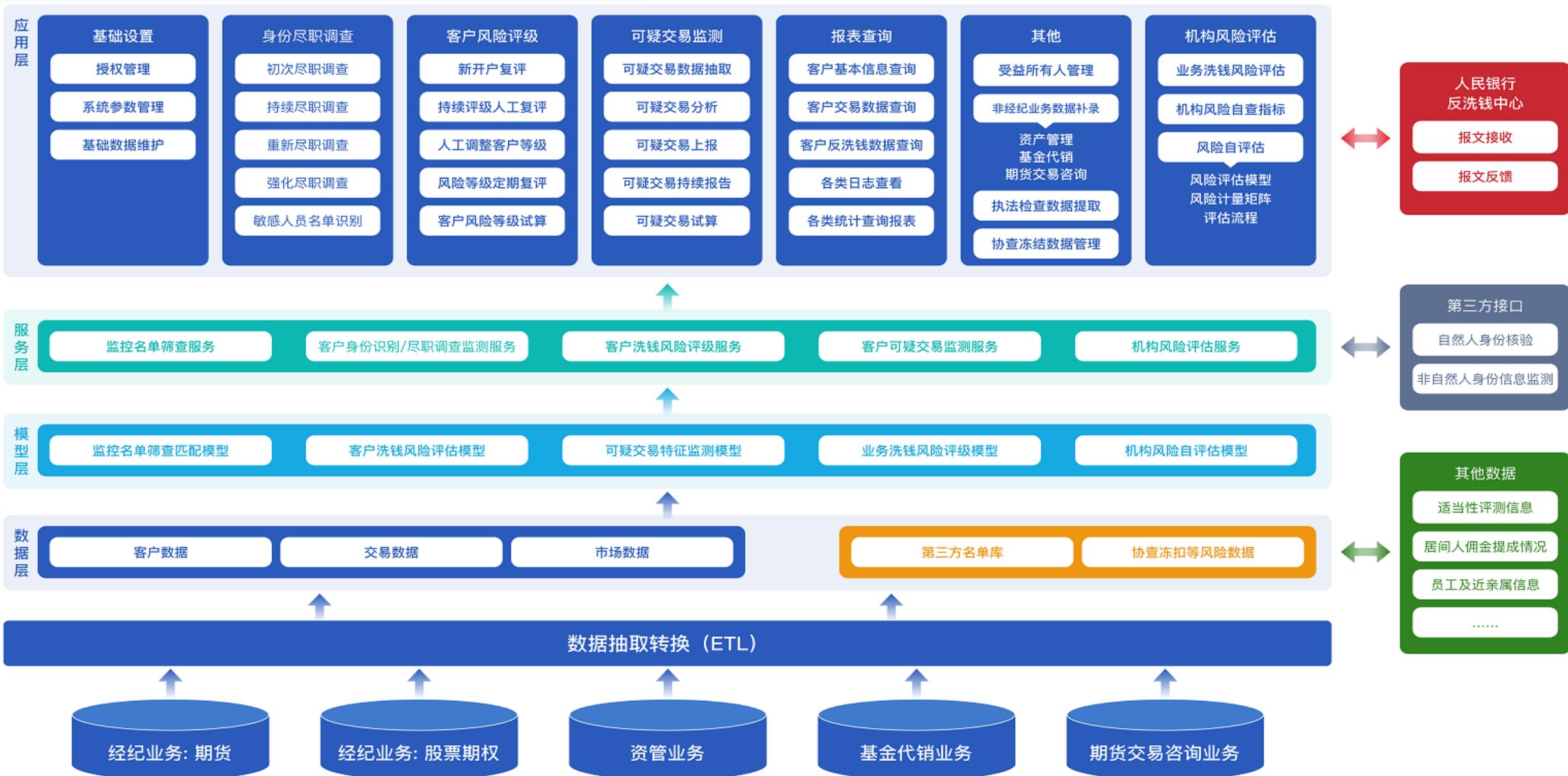
2025

《中华人民共和国反洗钱法》

■ 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
- 风险等级体系评分有效性检查
- 保存完整且可追溯的身份资料和交易记录

紧跟监管变化，立足合规科技，倾力打造新一代反洗钱监控系统



/02 德索反洗钱系统亮点



数据层

1. 实现全业务接入

2. 以客户为单位管理

模型层

3. 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回溯

4. 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

5. 年度迭代的可疑交易特征模型:

44+特征码自主配置、可独立试算和差异化监测

6. 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

7. 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任务**联动丰富**

8. 合规自检手段

—— 支持客户资料完整性和一致性自查、提供**执法检查数据接口**

9. 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**第三方核验接口**

10. 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**

11. 系统参数灵活

—— **200+**系统参数开关支持各类场景联动和自主设置

12. 多元外部对接

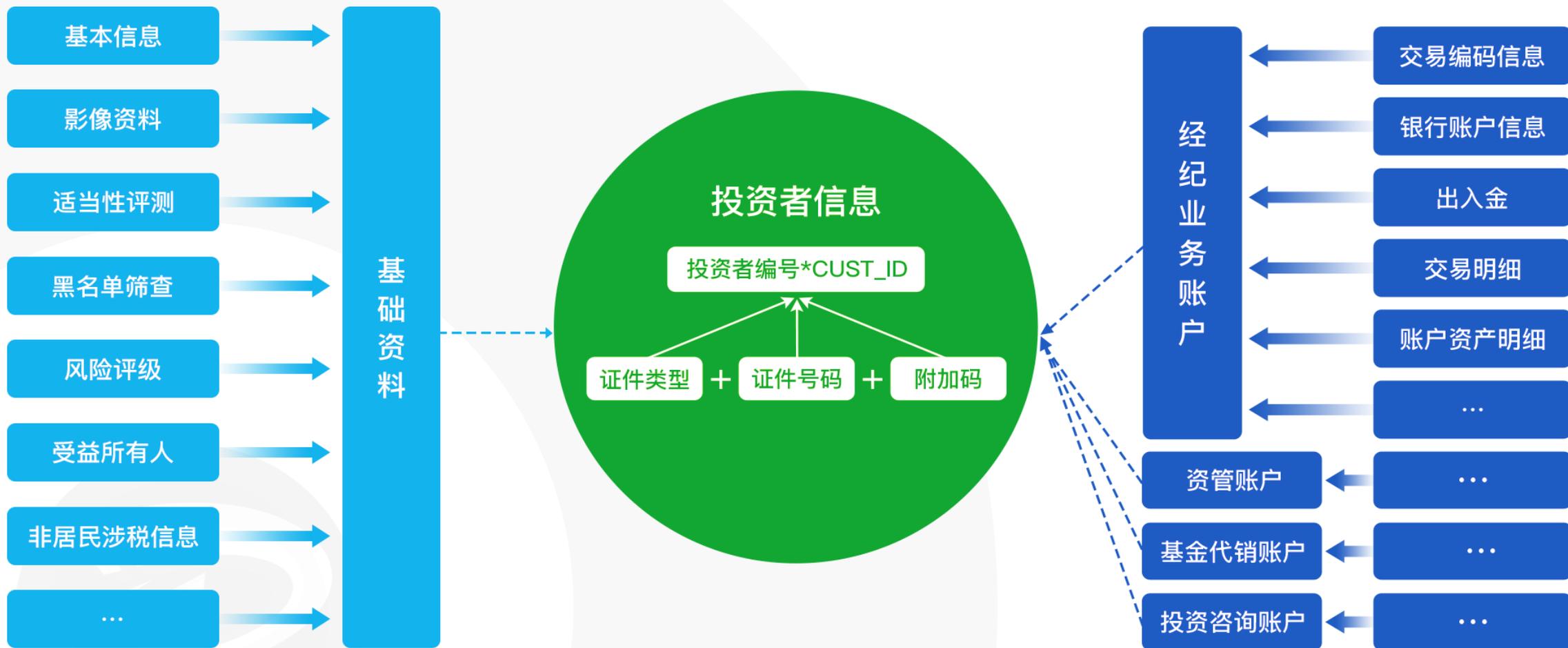
—— 员工交易行为排查、第三方身份核验接口、CRM系统...

1. 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。



2. 以客户为单位管理



3. 受益所有人管理

同步账户系统

符合监管要求

要素覆盖全面

定期触发任务

对接第三方接口

客户受益所有人信息

增加一行

客户受益所有人类型	姓名	证件类型	证件号码	证件有效期开始时间	证件有效期结束时间	国家地区	持股比例(拥有比例)	地址	备注
...		中国居民身份证				中国	%		X
...		中国居民身份证				中国	%		X
...		中国居民身份证				中国	%		X

股东名单

增加一行

股东名称	持股比例(拥有比例)	持股类型(可空)	备注
	%		X
	%		X
	%		X

董事会名单,高级管理人员名单

增加一行

名称	类型	备注
	董事会成员	X
	董事会成员	X
	董事会成员	X

控股股东或实际控制人

增加一行

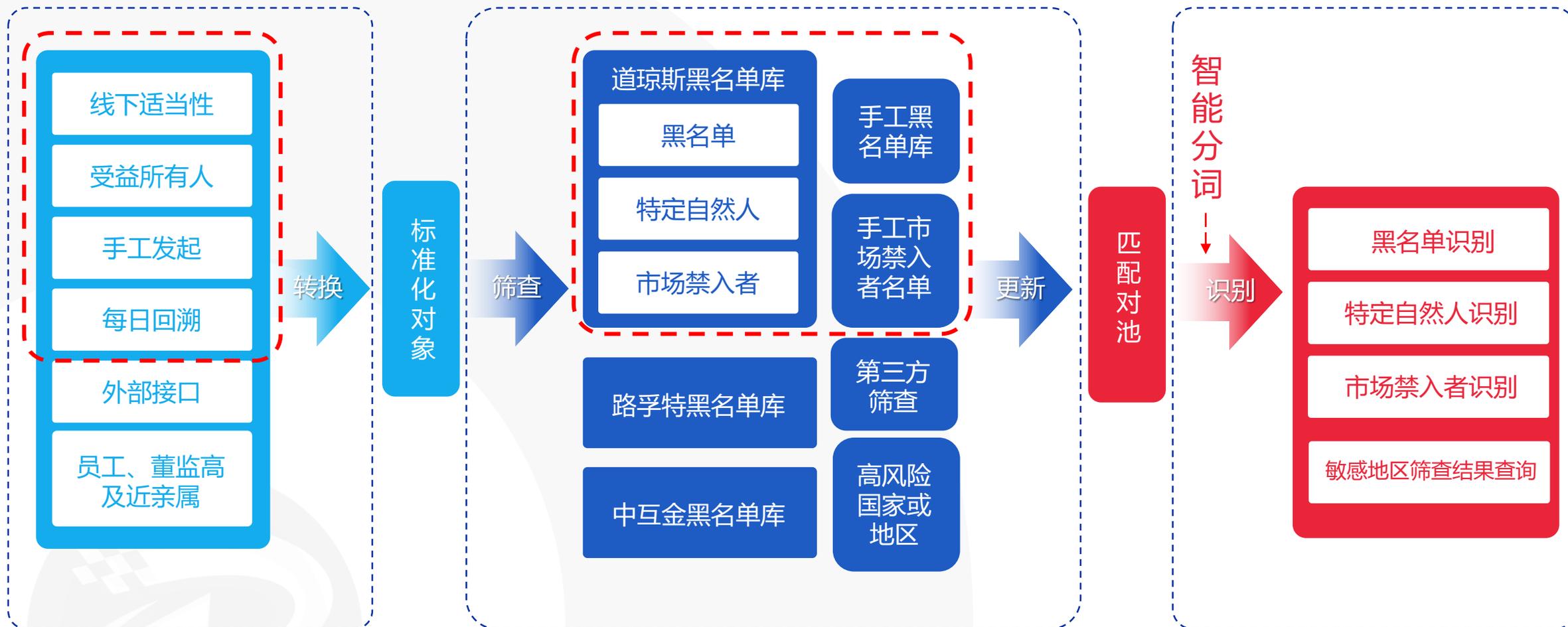
名称	证件类型	证件号码	证件有效期开始时间	证件有效期结束时间	国家地区	地址	备注
	中国居民身份证				中国		X
	中国居民身份证				中国		X
	中国居民身份证				中国		X

附件

增加一行 清空行

附件类型	附件
受益所有人穿透路径图	选择文件 未选择文件 X
受益所有人穿透路径图	选择文件 未选择文件 X
受益所有人穿透路径图	选择文件 未选择文件 X

4. 高扩展性的监控名单筛查模型



强制匹配模式

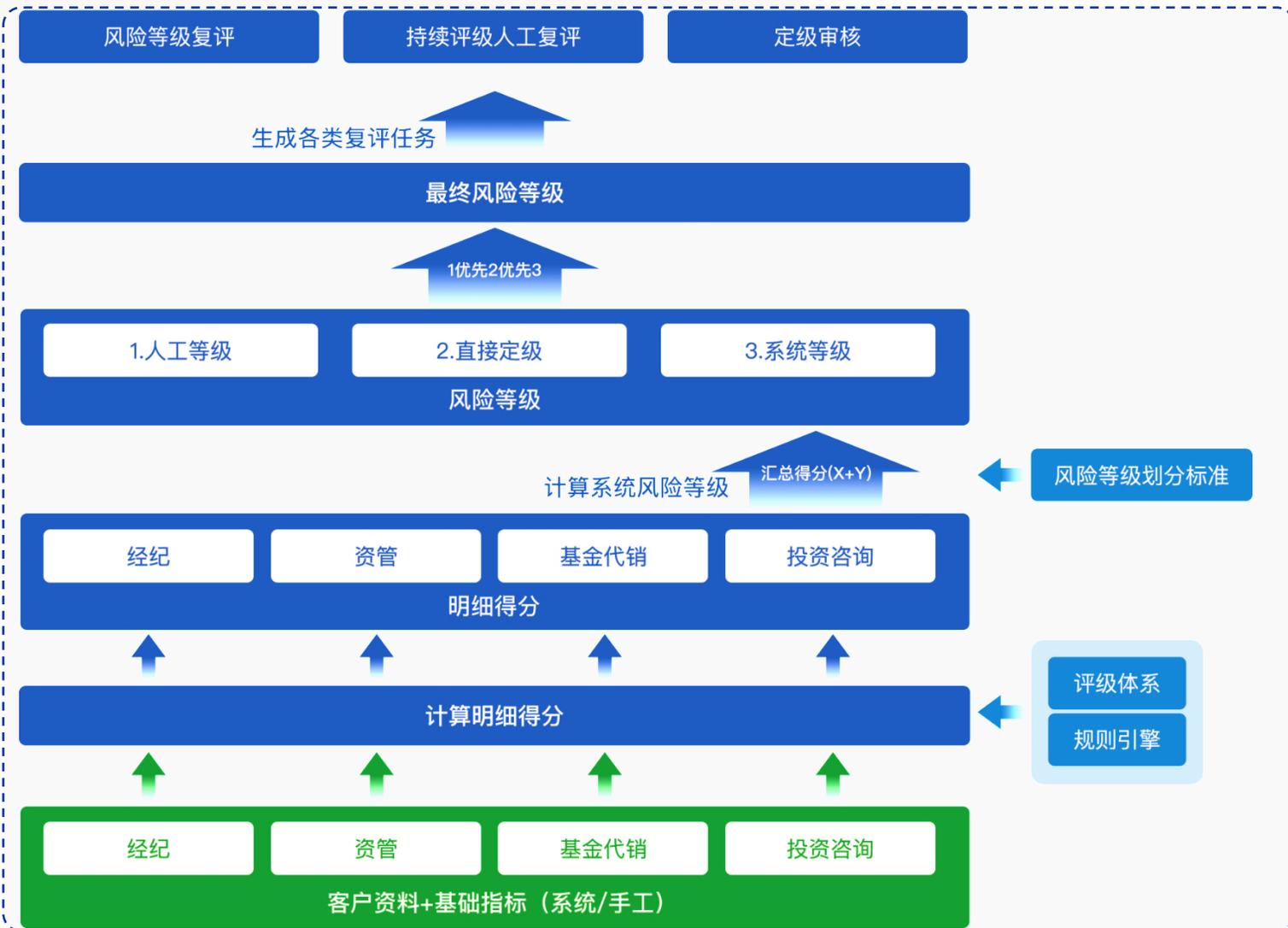
(证件类型+证件号码)

+

模糊匹配机制

(按一定要素比对结果进行相似度累加计算)

5. 灵活配置的洗钱风险评级模型



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

6. 年度迭代的可疑交易特征模型

特征大类	特征码 (44)
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

7. 系统化的机构风险自评估模型

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

机构风险自评估

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

序号	评估对象	评估日期	评估人	评估结果	风险等级	最新评估日期	备注
1	总行	2021-09-27	系统管理员	评估通过	低风险	2021-09-27	
2	分行	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中低风险	2021-09-27	
3	支行	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
4	网点	2021-09-27	系统管理员	评估通过	高风险	2021-09-27	
5	客户经理	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
6	柜员	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
7	大堂经理	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
8	保安	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
9	保洁	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
10	外包人员	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
11	实习生	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
12	劳务派遣	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
13	临时工	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
14	外包保安	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
15	外包保洁	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
16	外包维修	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
17	外包配送	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
18	外包清洁	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
19	外包绿化	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	
20	外包其他	2021-09-27	系统管理员	评估通过	中高风险	2021-09-27	

序号	指标名称	指标类型	权重	得分	权重得分	备注
1	系统可用性	定量	10%	100	10	
2	系统安全性	定量	10%	100	10	
3	系统性能	定量	10%	100	10	
4	系统兼容性	定量	10%	100	10	
5	系统可扩展性	定量	10%	100	10	
6	系统易用性	定量	10%	100	10	
7	系统维护性	定量	10%	100	10	
8	系统可靠性	定量	10%	100	10	
9	系统稳定性	定量	10%	100	10	
10	系统兼容性	定量	10%	100	10	
11	系统可扩展性	定量	10%	100	10	
12	系统易用性	定量	10%	100	10	
13	系统维护性	定量	10%	100	10	
14	系统可靠性	定量	10%	100	10	
15	系统稳定性	定量	10%	100	10	
16	系统兼容性	定量	10%	100	10	
17	系统可扩展性	定量	10%	100	10	
18	系统易用性	定量	10%	100	10	
19	系统维护性	定量	10%	100	10	
20	系统可靠性	定量	10%	100	10	

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	系统可用性	定量	10%	100	10	
2	系统安全性	定量	10%	100	10	
3	系统性能	定量	10%	100	10	
4	系统兼容性	定量	10%	100	10	
5	系统可扩展性	定量	10%	100	10	
6	系统易用性	定量	10%	100	10	
7	系统维护性	定量	10%	100	10	
8	系统可靠性	定量	10%	100	10	
9	系统稳定性	定量	10%	100	10	
10	系统兼容性	定量	10%	100	10	
11	系统可扩展性	定量	10%	100	10	
12	系统易用性	定量	10%	100	10	
13	系统维护性	定量	10%	100	10	
14	系统可靠性	定量	10%	100	10	
15	系统稳定性	定量	10%	100	10	
16	系统兼容性	定量	10%	100	10	
17	系统可扩展性	定量	10%	100	10	
18	系统易用性	定量	10%	100	10	
19	系统维护性	定量	10%	100	10	
20	系统可靠性	定量	10%	100	10	

定性/定量指标

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	组编号	组名称	组类型	用户名称	用户姓名	负责人	创建日期
1	10001	总行运营中心	运营管理部	sysadmin	系统管理员	系统管理员	2021-08-04
2	10002	总行运营中心	运营管理部	test	测试用户	系统管理员	2021-07-28
3	10003	总行运营中心	运营管理部	admin	测试用户	系统管理员	2021-08-27
4	10004	总行运营中心	运营管理部	sysadmin	系统管理员	系统管理员	2021-08-28
5	10005	总行运营中心	运营管理部	admin	测试用户	系统管理员	2021-09-27
6	10006	总行运营中心	运营管理部	test	测试用户	系统管理员	2021-09-27
7	10007	总行运营中心	运营管理部	sysadmin	系统管理员	系统管理员	2021-08-17
8	10008	总行运营中心	运营管理部	admin	测试用户	系统管理员	2021-09-27
9	10009	总行运营中心	运营管理部	test	测试用户	系统管理员	2021-09-27

序号	组编号	组名称	组类型	负责人	创建日期
1	10001	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
2	10002	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
3	10003	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
4	10004	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
5	10005	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
6	10006	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
7	10007	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
8	10008	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
9	10009	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
10	10010	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04

序号	方案编号	方案名称	方案类型	负责人	创建日期
1	10001	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
2	10002	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
3	10003	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
4	10004	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
5	10005	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
6	10006	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
7	10007	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
8	10008	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
9	10009	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04
10	10010	总行运营中心	运营管理部	系统管理员	2021-08-04

地域/客户/产品/渠道

固有风险体系
控制措施体系

强可视

易扩展

自定义

发起自评估

7. 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		
				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	组授权
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	评估期末处于高风险地区的网点总数	3	sysadmin/超级管理员	2022-11-29 10:00:40
2	p0002	评估期末处于低风险地区的网点总数	2	sysadmin/超级管理员	2022-08-11 10:41:47
3	p0003	评估期末属于高风险地区网点的客户总数 (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点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	评估期末属于高风险地区网点的客户在评估期内的出入金总金额 (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点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点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点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点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点数量			
11	p0013	评估期末属于强化监控地区网点的客户总数 (单位: 户)	0	sysadmin/超级管理员	2022-10-12 09:17:43

8. 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

重新尽职调查

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多客户尽职调查的要求

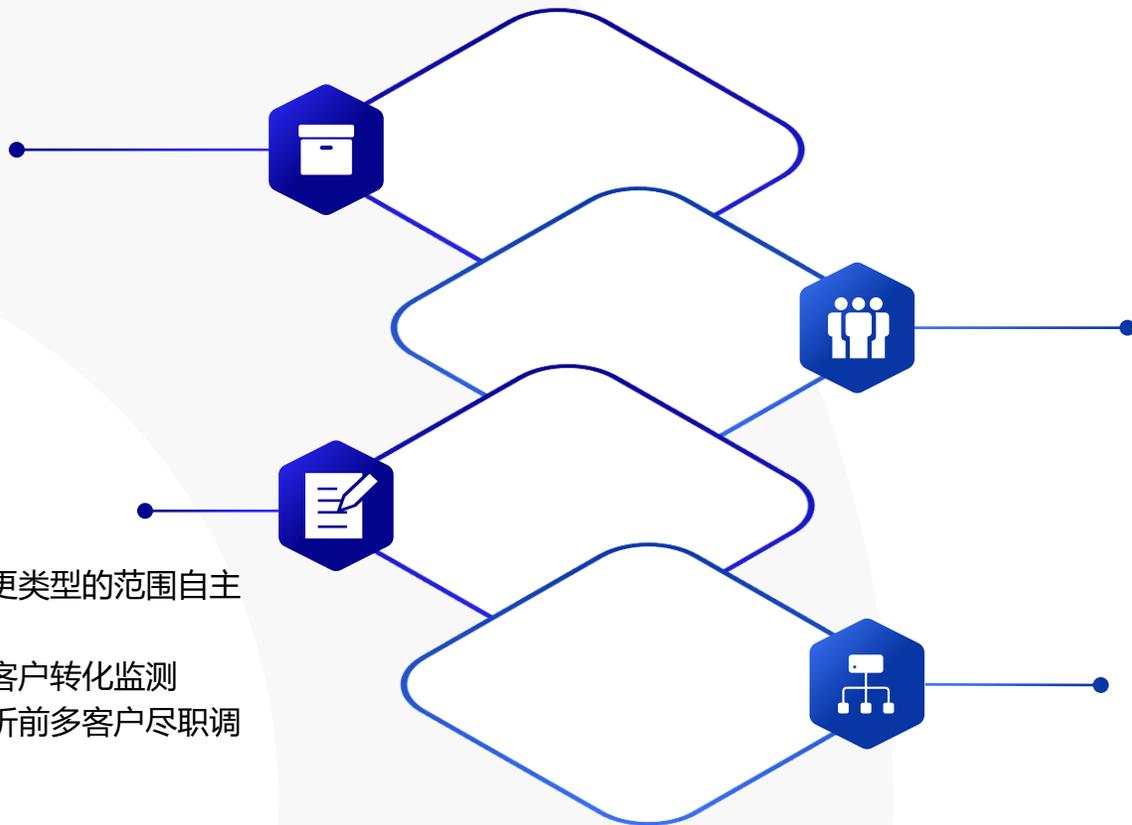
持续尽职调查

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



三大风险要素任务联动

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

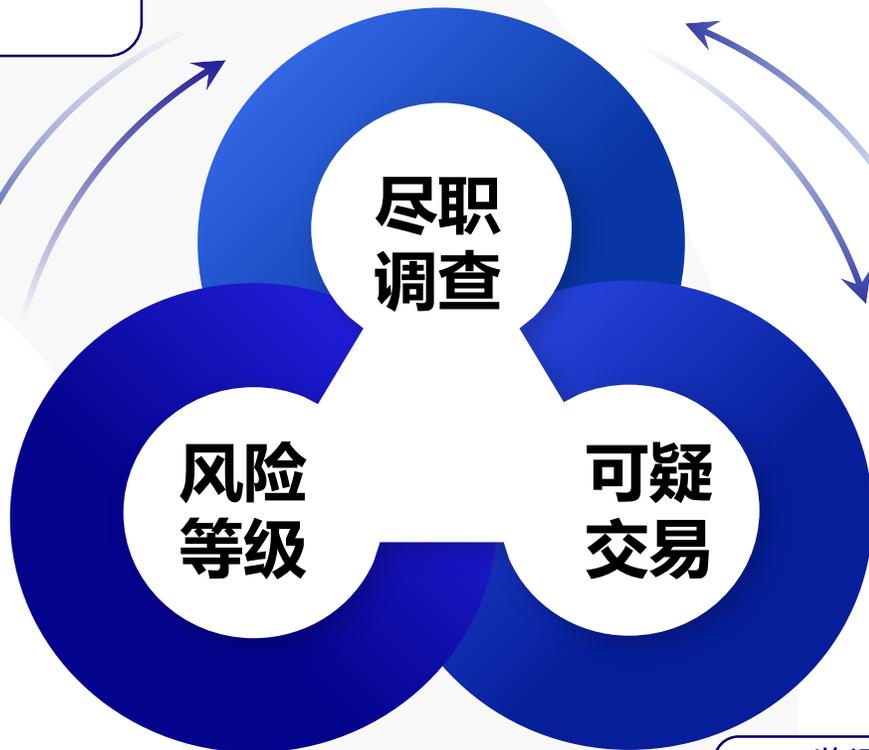
1. 发生可疑交易 触发 重新尽职调查

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

9. 合规自检手段 ——机构风险自查指标+执法检查数据接口

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

.....

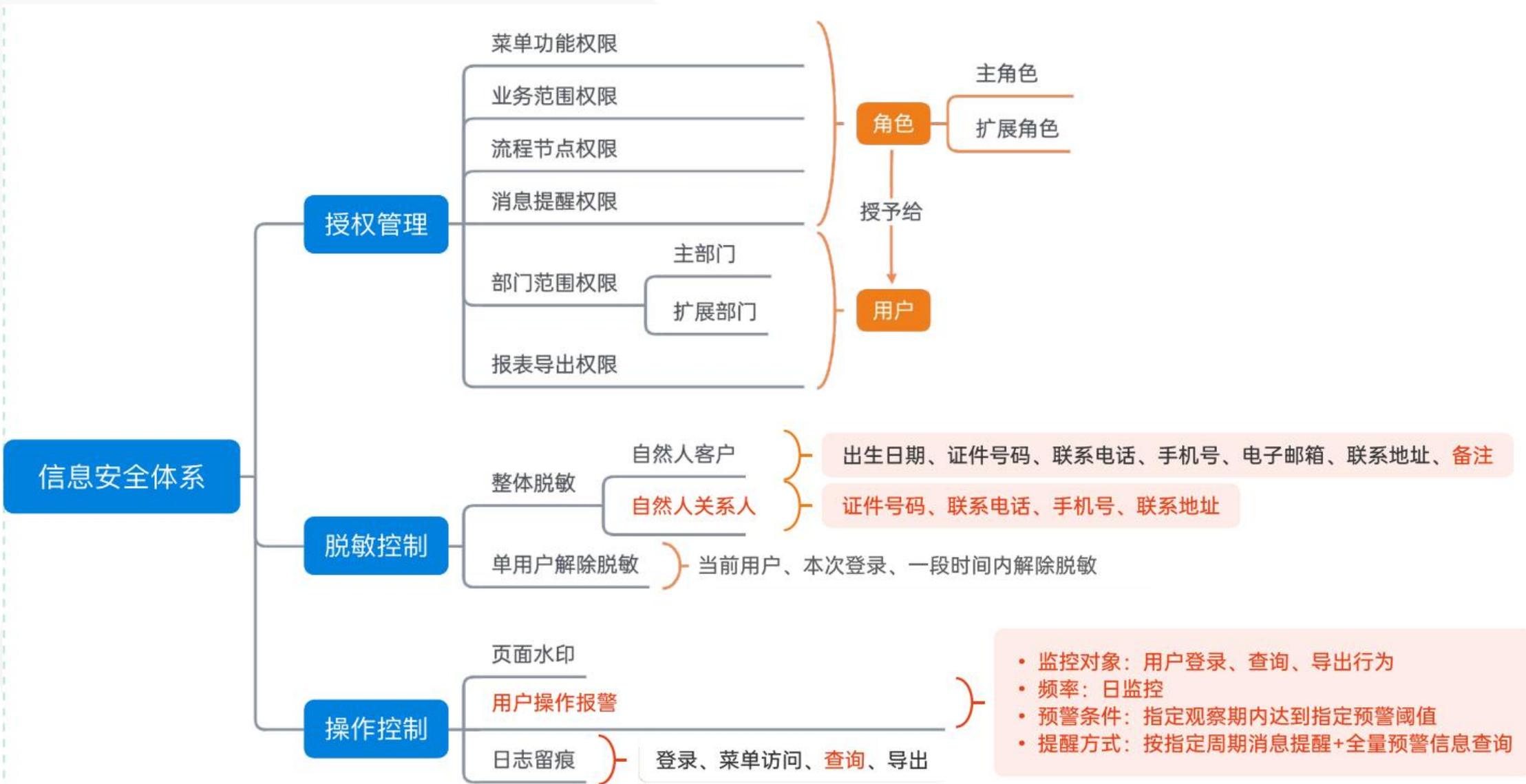
产品业务风险

单客户多银行
大额资金内转

开通多银行银期

.....

10. 多维授权体系



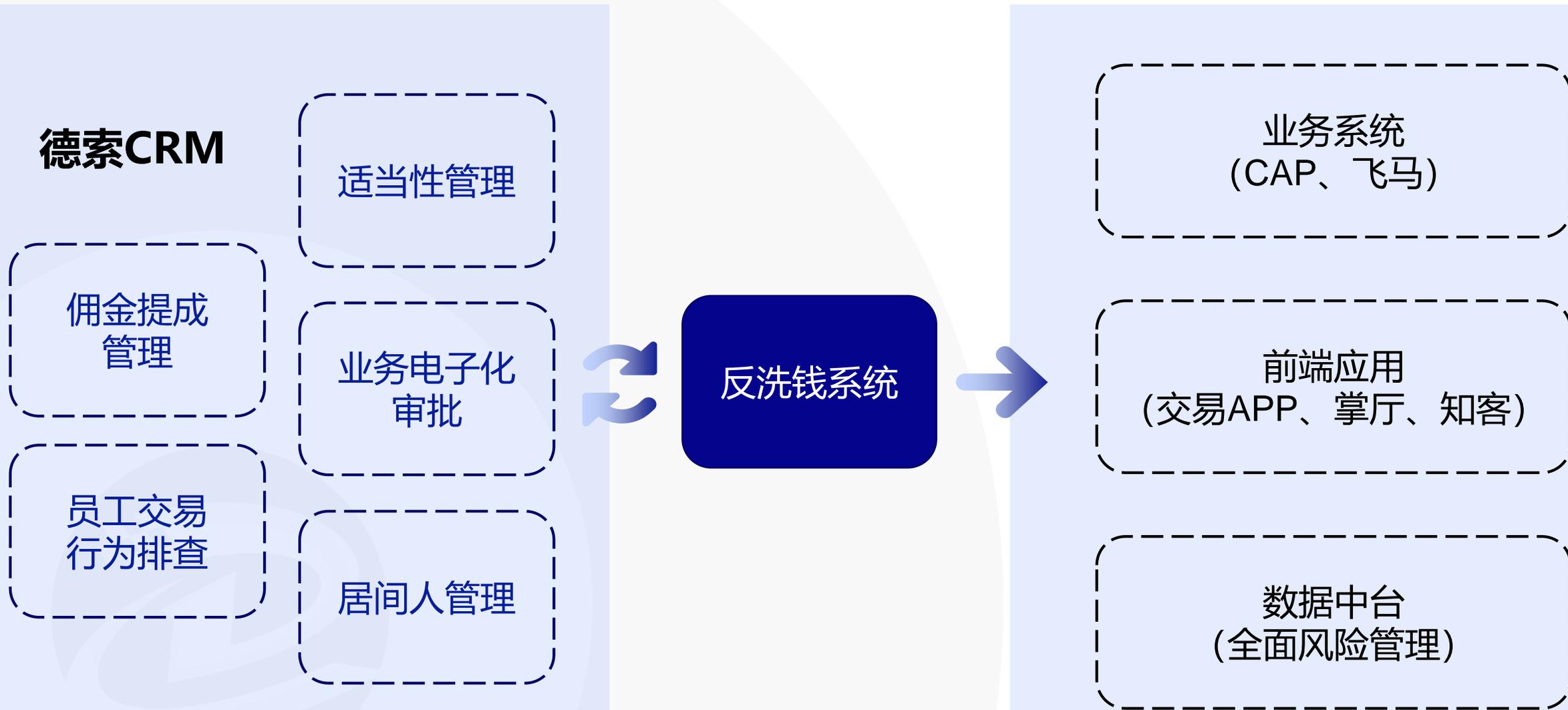
11. 系统参数灵活

——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	反洗钱	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	反洗钱可疑交易	否	持续评级人工复评是否过筛【系统评级低于人工等级】默认否	
3	反洗钱受益所有人	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	
4	反洗钱风险等级	90	新身份识别	
5	反洗钱身份识别	无	持续识别排除账户的情形	
6	适当性	是	持续识别是否包含休眠账户, 默认是	
7	总结算单	总是显示	默认都显示	
8	系统	删除	数据选取模式, 分为删除、选择两种	
9	持续识别是否包含休眠账户, 默认是	模式1	模式1:无参数或默认;模式2:名称与证件精确匹配	
10	持续识别中结束任务按钮显示方式	是	道琼斯特定自然人是否包含国内人员信息	
11	道琼斯黑名单数据选取模式	否	定期审核触发是否包含持续评级, 默认否	
12	道琼斯黑名单匹配模式	是	定期审核触发是否包含休眠客户, 默认是	
13	定期审核触发是否包含持续评级, 默认否		法人金融机构编码	
14	定期审核触发是否包含休眠客户, 默认是	是	反洗钱ETL总调度是否开启	
15	法人金融机构编码	1,2,3,4,5,6.bnf.ctrl	反洗钱ETL总调度是否开启, 默认否	
16	反洗钱ETL总调度是否开启	是	反洗钱持续识别监测关系人类型	
17	反洗钱持续识别监测关系人类型	是	反洗钱初次识别是否自动审批通过	
18	反洗钱初次识别是否自动审批通过	5	反洗钱可疑交易分析超时天数	
19	反洗钱可疑交易分析超时天数	新接口	反洗钱初次识别必须N天走完流程	
20	反洗钱上报接口类型	新版	反洗钱可疑交易分析超时天数, 默认7天,-1表示不监测	
21	反洗钱身份识别版本	1,2,3,4	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	
22	反洗钱身份识别包含业务		反洗钱市场禁入者识别流程	
23	反洗钱特定实际部门代码	V1	反洗钱市场禁入者识别流程	
24	反洗钱重新身份识别版本	-1	反洗钱特定自然人识别流程	
25	反洗钱重新识别监测可疑交易间隔天数	是	反洗钱市场禁入者识别流程	
26	反洗钱重新识别是否自动审批通过	E3JMCBZLE7J89N	反洗钱市场禁入者识别流程	
27	非盾金融机构注册码	E3JMCBZLE7J89N	非盾金融机构注册码(14位大写)	
28	非盾系统用户账号	前不会后全	非盾系统用户账号	
29	风险等级划分方式		风险等级划分方式, 默认前不会后全	

序号	流程名称	流程节点名称	任务数量	已超时数量
1	反洗钱初次尽职调查流程	待识别	3,697	3,697
2	反洗钱持续尽职调查流程		1	1
3	反洗钱持续尽职调查流程	持续识别	232	232
4	反洗钱持续尽职调查流程	待审批	6	6
5	反洗钱重新尽职调查流程	待发起/修改	5	5
6	反洗钱重新尽职调查流程	业务部门负责人审批	12	12
7	反洗钱重新尽职调查流程	合规部反洗钱岗审批	1	1
8	反洗钱人工发起尽职调查流程	待审批	5	5
9	反洗钱人工发起尽职调查流程	待审批	5	5
10	反洗钱黑名单识别流程	黑名单待识别	5,784	5,784
11	反洗钱黑名单识别流程	待审批	1	
12	反洗钱特定自然人识别流程	特定自然人待识别	1	
13	反洗钱特定自然人识别流程	待审批	1	
14	反洗钱市场禁入者识别流程	市场禁入者待识别	27	27
15	反洗钱市场禁入者识别流程	待审批	2	2
16	反洗钱涉金融黑名单识别流程	涉金融黑名单待识别	3	3
17	反洗钱涉金融黑名单识别流程	待审批	2	2
18	员工及近亲属识别流程	待审批	1	1
19	工商信息变更监测审批流程	待识别	1	1
20	强化尽职调查流程	营业部发起_经纪	3	3

12. 多元外部对接 —— 生态优势



12. 多元外部对接

—— 对接第三方身份核验接口

Identity Network Query interface showing search criteria and results.

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-

对接中数接口:

监测非自然人工商状态有效性、受益所有人变更

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

Beneficial Owner Change Monitoring interface with a sidebar and a table.

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

Beneficial Owner Change Monitoring interface showing search criteria and a table of results.

投资者编号: [input] 受益所有人名称: [input] 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: [input] 查询(S) 导出(E)

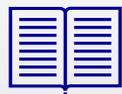
说明:

- 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
----	-------	-----	------------------	-------	-------	---------	--------	------	---------	------	--------

服务体系

专心
专注
专业



操作指引

系统部署文档、上线跟进文档

系统功能操作手册

模型指标库释义



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

专项培训支持

期货公司交流群

信创配置

推荐：应用1台+数据库主服务器1台+（热备库&文件冷备）1台

CPU	32核+, 2.0GHz+
内存	256GB+
硬盘	磁盘NVME 4T
网络	千兆+网卡
信创操作系统	Kylin V10 (arm_64)
信创数据库	达梦V8
信创中间件	东方通、宝兰德

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。

