

反洗钱专栏 | 金融科技新力量 远程助力反洗钱

作为普惠金融的重要产品，公募基金的发展可谓是一日千里。2020 年一季度末，公募基金规模攀升到 16.64 万亿，较 2019 年底增长 1.84 万亿，基金已经成为老百姓最重要的理财工具之一。不过，随着基金理财的普及以及老百姓对账户安全意识淡薄，很多不法分子开始盯上了这些账户，并利用账户漏洞进行洗钱等危害投资者资金安全的行为。

投资理财千万条

账户安全第一条

前阵子强哥比较烦，自己兢兢业业投资股票的收益，竟然还不如隔壁老王买的基金收益高。痛定思痛，强哥也准备将基金纳入自己的投资组合，让专业的人帮助自己理财。

了解到网上买基金很方便，强哥就下载了基金直销 APP，经过风险测试之后，开始挑选自己心仪的基金，其操作与炒股区别不大，对于强哥来说是轻车熟路，很快完成了基金的申购。

突然有一天，基金公司的 APP 界面弹出信息认证提醒，强哥登录之后发现本次信息认证需要再次上传身份证正反面，同时还要进行人脸识别认证，需要打开摄像头，对手机眨眨眼，点点头……

这对非常注重信息保护的强哥来说有点难。“我家里的门锁也是人脸识别，其他支付工具也是人脸识别，这要是把人脸信息丢了，以后资金和家都不安全啦！”强哥心想，现在信息安全这么重要，绝对不能透露，反正现在不认证也还能买基金，并且这么多账户，出风险的也不一定是我的……抱着侥幸心理的强哥，最终没有进行身份识别认证，这也为其账户埋下了安全隐患。

果不其然，一段时间后，强哥的账户被非法分子破解，并进行了洗钱活动。强哥的账户不仅被暂停交易，还需要配合警方的调查。

客户资料网上传

远程助力反洗钱

随着普惠金融的快速发展，互联网基金销售取得长足的发展规模也日益扩大。互联网基金销售为广大居民购买基金提供了方便快捷的渠道，但这种非面对面的销售方式也给基金公司开展反洗钱工作带来不小的挑战。

与此同时金融科技也有了巨大的发展，人工智能逐步成熟，金融科技给金融行业带来了

变革式影响。近年来，基金行业创新性地探索将人工智能和大数据技术引入反洗钱工作，围绕客户身份识别、洗钱风险分析及异常行为监测等开展了一系列的创新研究和实践，取得了良好的成效。

为解决通过互联网远程提供服务客户身份验证难题，基金公司正在尝试开展将人脸识别技术、光学字符识别技术（OCR）等运用到客户身份识别环节，作为读取、收集以及核验客户身份信息和受理相关账户业务申请的辅助手段。通过使用人脸识别系统，结合身份证识别的 OCR 技术，并引入权威数据库进行多项要素核验，可帮助基金公司快速辨别、确认客户身份，更为有效地落实账户实名验证的要求，保障客户的资金和账户安全，大大降低洗钱犯罪分子利用互联网操纵他人账户进行洗钱违法活动的风险。

2019 年 8 月 19 日，景顺长城基金公司发布《景顺长城基金管理有限公司关于提醒直销网上交易系统个人投资者及时上传身份证件影印件并完善、更新身份信息以免影响业务办理的公告》。通过我司 APP 和网上交易两个直销渠道的个人投资者，要在 2019 年 8 月 21 日前上传客户本人的有效身份证件照片。我司网上交易客户按要求上传证件图片，通过应用光学字符识别技术（OCR），对证件信息进行识别提取，从而更准确的完善客户身份资料。



景顺长城
Invesco Great Wall

金融科技力量 助力反洗钱

1

2

3

通过我司APP和网上交易两个直销渠道的个人投资者需在2019年8月21日前上传客户本人的有效身份证件照片

4

通过应用光学字符识别技术(OCR)对证件信息进行识别提取更准确的完善客户身份资料

上传身份证

小景敲黑板:

在未来,景顺长城还将继续利用金融科技力量,充分运用先进的互联网技术及科技,提高客户身份识别的准确性,为用户提供更优质、更安全、更可靠的服务和体验。

