

支付机构反洗钱系统简介

【公司简介】

北京捷软世纪信息技术有限公司成立于 2008 年，是专业的反洗钱软件系统提供商。公司总部设于北京，在上海设有全资子公司捷鉴信息技术（上海）有限公司。目前所服务的支付机构已遍及北京、上海、江苏、浙江、重庆、广东、湖南、湖北、福建、河南、辽宁、广西、宁夏、河南、江西、贵州等地。

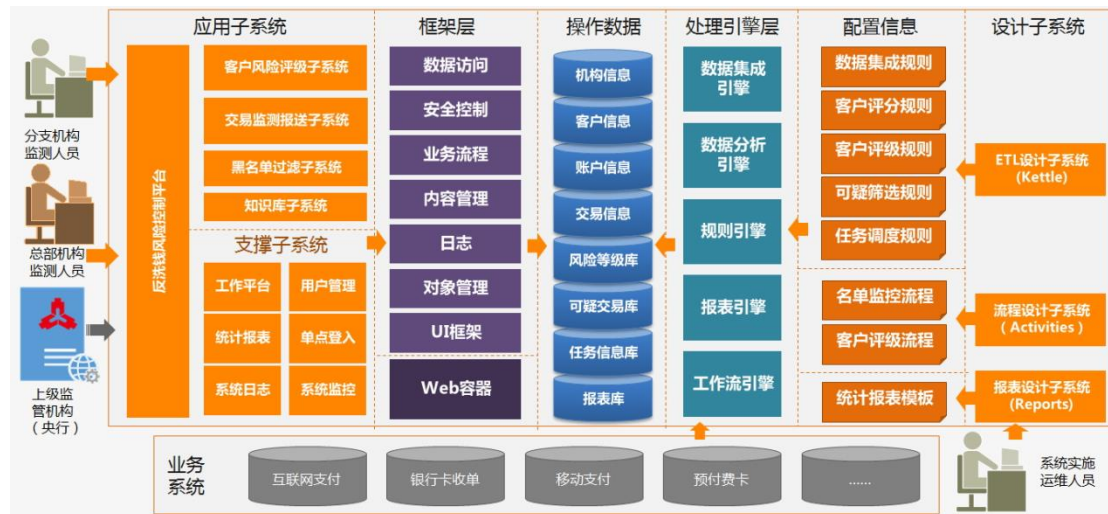
捷软世纪以国内最早反洗钱技术团队的研究成果为基础，以来自中科院、北航、中科大等高校的专业人士为核心技术团队，在智能搜索、数据仓库、数据挖掘领域拥有领先的技术优势。2004 年由捷软世纪团队主持开发的《国家外汇反洗钱系统》获得中国人民银行“银行科技发展二等奖”，至今已积累了十余年的反洗钱专业经验和软件系统开发经验。

捷软世纪在自主研发基础上，与反洗钱、反欺诈领域国际领先软件厂商 NICE Actimize, Dow Jones, LexisNexis 等公司深入交流，结成战略合作伙伴，共同为国内金融机构、支付机构提供反洗钱解决方案。

【产品简介】

《捷软世纪非金融支付机构反洗钱系统》（简称“反洗钱系统”）于 2012 年 3 月即取得国家版权局《计算机软件著作权登记证书》。2012 年 6 月取得《软件产品登记证书》，2016 年升级为 3.0 版本。

反洗钱系统囊括支付机构反洗钱合规工作的全部内容，包括 KYC、客户风险评级、客户档案和交易记录保存、大额可疑交易监测和数据报送、观察名单过滤、统计分析、反洗钱宣传培训等。反洗钱系统内置完整精确的数据校验功能，所产生的可疑交易报文完全符合中国反洗钱监测分析中心对支付机构报送可疑交易数据的要求。



【合规依据】

- 1、《非银行支付机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）》（银发[2017]301号文）
- 2、《义务机构反洗钱交易监测标准建设工作指引》（银发[2017]108号）
- 3、《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）
- 4、《中国人民银行关于《金融机构大额交易和可疑报告管理办法》有关执行要求的通知》（银发[2017]99号）
- 5、《法人金融机构反洗钱分类评级管理办法（试行）》（银发[2017]1号）
- 6、《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）
- 7、《金融机构反洗钱监督管理办法（试行）》（银发[2014]344号）
- 8、《金融机构洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理指引》（银发[2013]2号）
- 9、《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》（银发[2012]54号）
- 10、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（一行三会令[2007]第2号）
- 11、《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》（中国人民银行令[2007]第1号）

- 12、《中华人民共和国反洗钱法》（2007 年 1 月 1 日施行）
- 13、《金融机构反洗钱规定》（中国人民银行令 [2006] 第 1 号）

【产品功能】

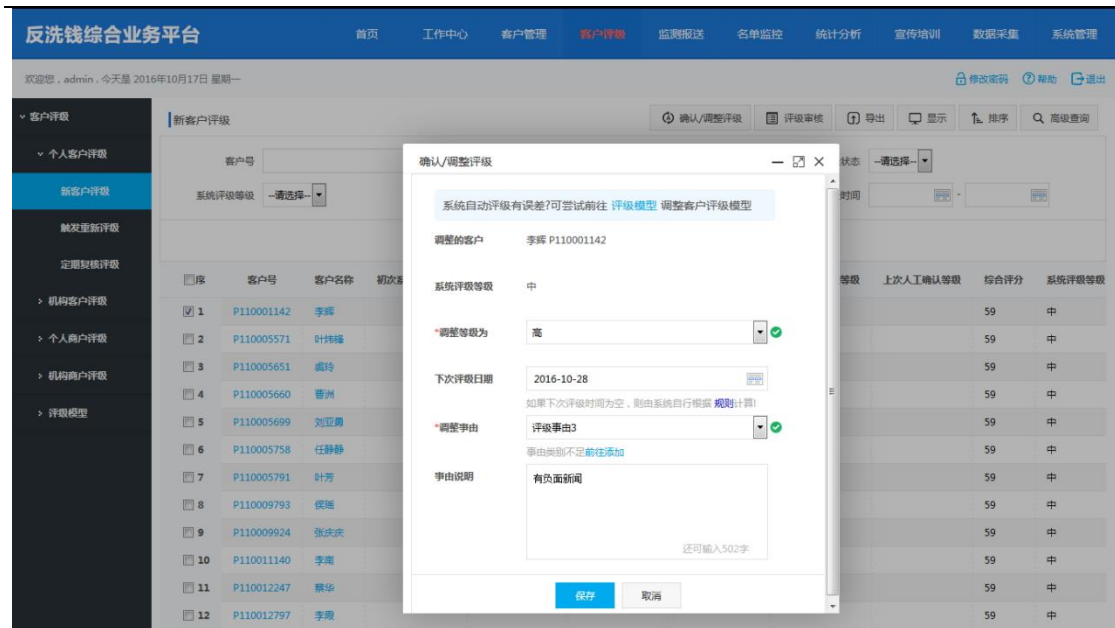
1、客户管理（KYC）

反洗钱系统通过对业务系统中客户数据、交易数据等关键数据经过抽取、转换、加载，进入反洗钱系统，将业务系统中各类数据集中展示，更好地帮助反洗钱专员深入开展 KYC 工作。同时支持尽职调查、增强尽职调查工作。

反洗钱综合业务平台										
欢迎您, admin. 今天 2016年10月17日 星期一										
<div> 首页 工作中心 客户管理 客户评级 监测报送 名单监控 统计分析 宣传培训 数据采集 系统管理 </div>										
<div> 修改密码 帮助 退出 </div>										
<div> <div>客户管理</div> <div> <div>个人客户</div> <div>机构客户</div> <div>个人客户</div> <div>机构客户</div> <div>执法协查</div> <div>数据报表</div> </div> </div>										
<div> <div>个人客户</div> <div> <div>客户号</div> <div>客户名称</div> <div>客户类别</div> <div>证件到期</div> <div>主体证件号码</div> <div>开户日期</div> <div>风险等级</div> </div> <div> <div>查询</div> <div>精确查询</div> </div> </div>										
序号	客户号	学历	婚姻状况	客户名称	职业	风险等级	前日金额 (收/付)	前日笔数 (收/付)	开户日期	操作
1	P100001142			王辉	1H-不便分类的其他劳动者	0.01/0.00	1.00/0.00		2015-07-15	尽职调查
2	P100001390			潘道支付客户	1H-不便分类的其他劳动者	0.00/0.00	0.00/0.00		2014-07-24	尽职调查
3	P100005571			孙伟峰	1H-不便分类的其他劳动者	0.00/0.00	0.00/0.00		2015-08-07	尽职调查
4	P100005651			虞玲飞	1H-不便分类的其他劳动者	55500.00/0.00	11.00/0.00		2015-08-30	尽职调查
5	P100005660			曹亚洲		0.00/0.00	0.00/0.00		2015-07-22	尽职调查
6	P100005699			刘勇		0.00/0.00	0.00/0.00		2015-07-14	尽职调查
7	P100005758			任静		0.00/0.00	0.00/0.00		2015-07-02	尽职调查
8	P100005791			叶永芳	1H-不便分类的其他劳动者	23813.89/0.00	1.00/0.00		2015-07-07	尽职调查
9	P100009793			侯梦强		0.00/0.00	0.00/0.00		2015-07-04	尽职调查
10	P100009924			张娜	1H-不便分类的其他劳动者	0.00/0.00	0.00/0.00		2015-07-02	尽职调查
11	P100011140			李南南	1H-不便分类的其他劳动者	0.00/0.00	0.00/0.00		2015-07-05	尽职调查
12	P100012247			曹圣华		0.00/0.00	0.00/0.00		2015-08-28	尽职调查
13	P100012797			李翰卿		0.00/0.00	0.00/0.00		2015-08-28	尽职调查

2、客户风险评级

建立客户身份信息数据库，随时查看可疑客户交易记录以及报告历史。定期对客户身份信息进行有效性审核，并对客户进行风险评级处理。风险评级流程分为系统初评、人工复评、动态触发评级、定期复核评级等流程。



3、黑名单过滤

黑名单过滤功能支持各类商业黑名单数据，通过各种接口，支持业务系统对敏感客户进行监控。系统能够生成黑名单匹配记录，同时提供名单库更新和维护功能，能够有效地辅助客户识别、客户风险等级评定。

系统可支持联合国恐怖分子名单、公安部恐怖分子名单、防止武器扩散制裁名单、联合国决议名单等。此外还可以根据需要导入其他名单，包括本地名单、第三方 PEP 和制裁名单（Dow jones、BankersAccuity、LexisNexis、Worldcheck、WorldCompliance 等）。

系统支持对各类名单的新增、删除、添加、更新、审核等管理，可按观察名单、对公名单、对私名单分别管理。

系统提供名单预警功能，供反洗钱专员进行确认和排除操作。

反洗钱综合业务平台 首页 工作中心 客户管理 客户评级 监测报送 名单监控 统计分析 宣传培训 数据采集 系统管理

欢迎您, admin, 今天是 2017年02月06日 星期一

修改密码 帮助 退出

▼ 名单监控

▼ 黑名单

实体观察名单

新增 导入 导出 模板下载 显示 排序 高级查询

名单种类: 请选择-- 证件类型: 请选择-- 国籍/注册国家: 请选择-- 出生/注册日期: -- -- 创建时间: -- --

实体名称: 联系电话: 证件号码: 名单类别: 请选择--

查询 精确查询

序号	操作	实体名称	国籍/注册国家	证件类型	证件号码	名单类别	名单来源	名单种类
1	✖	AAMIR				黑名单	联合国	TRRORIST名单
2	✖	AAZEM				黑名单	联合国	TRRORIST名单
3	✖	ABAS				黑名单	联合国	TRRORIST名单
4	✖	ABBAS				黑名单	联合国	TRRORIST名单
5	✖	ABBES				黑名单	联合国	TRRORIST名单
6	✖	ABD AL HAFIZ				黑名单	联合国	TRRORIST名单
7	✖	ABD AL HAMID				黑名单	联合国	TRRORIST名单
8	✖	ABD AL WAHAB				黑名单	联合国	TRRORIST名单
9	✖	ABD AL-AZIZ				黑名单	联合国	TRRORIST名单
10	✖	ABD AL-BAQI				黑名单	联合国	TRRORIST名单

等待 10.10.10.150...

4、大额和可疑交易监测

通过分析支付机构各类业务系统, 设定数据抽取规则。抽取客户数据及交易数据至反洗钱系统数据仓库。系统根据设定的可疑交易标准、反洗钱黑名单等条件筛选出可疑客户、可疑交易相关信息。

可疑交易筛选规则支持自定义可疑特征、监测指标、监测模型, 无需技术人员后台开发。同时符合《义务机构反洗钱交易监测标准建设工作指引》(银发[2017]108号) 文件要求。

反洗钱综合业务平台 首页 工作中心 客户管理 客户评级 监测报送 名单监控 统计分析 宣传培训 数据采集 系统管理

欢迎您, admin, 今天是 2016年10月17日 星期一

修改密码 帮助 退出

▼ 可疑报送

▼ 补充报送

▼ 基础设置

监测模型

监测指标

监测监测

▼ 报送设置

▼ 代码维护

普通指标 复合指标

新增 删除 显示 排序 高级查询

指标编号: 指标名称:

查询 精确查询

序号	操作	指标编号	指标名称	指标描述	分组属性	统计函数	统计属性	统计条件
1	✖	sind01	单日累计交易金额		主体ID	总和	交易金额	条件明细
2	✖	sind02	同IP当日累计交易金额		主体交易IP	总和	交易金额	条件明细
3	✖	sind03	同IP当日累计交易笔数		主体交易IP	次数	交易金额	条件明细
4	✖	sind04	单日转入金额		主体ID	总和	交易金额	条件明细
5	✖	sind05	单日转出金额		主体ID	总和	交易金额	条件明细
6	✖	sind06	当日交易笔数		主体ID	次数	交易金额	条件明细
7	✖	sind07	当日整百交易笔数		主体ID	次数	交易金额	条件明细
8	✖	sind08	非正常时间(2:00-5:00)发生交易笔数		主体ID	次数	交易金额	条件明细
9	✖	sind09	非正常时间(2:00-5:00)发生交易金额		主体ID	总和	交易金额	条件明细
10	✖	sind10	同一收款银行卡号收款金额		主体的银行卡号	总和	交易金额	条件明细
11	✖	sind11	IP使用支付机构账号个数		主体交易IP	次数	支付机构账号	条件明细
12	✖	sind12	相同ip在同一商户号成功交易累计金额		主体交易IP, 交易对手ID	总和	交易金额	条件明细
13	✖	sind13	相同ip在同一商户号成功交易笔数		主体交易IP, 交易对手ID	次数	交易金额	条件明细

5、可疑交易报告

- 可疑交易数据、补充交易数据导入
- 可疑客户确定、排除、添加、客户信息补录
- 可疑交易确定、排除、添加、交易信息补录
- 可疑案件附件上传、下载、删除
- 可疑交易（行为）报告生成
- 补充交易报告生成
- 报告审核
- 报文校验、组包
- 报文下载、报送
- 报文回执导入、自动解析
- 补充信息通知导入、自动解析

反洗钱综合业务平台

首页 工作中心 客户管理 客户评级 案例报送 名单监控 统计分析 宣传培训 数据采集 系统管理

欢迎您, admin. 今天是 2016年10月17日 星期一

修改密码 帮助 退出

可疑报送

可疑主体及交易

待确认可疑

已确认可疑

已排除可疑

历史主体及交易

可疑报告管理

数据补录

可疑报告审核

生成报文及数据包

数据包及报文管理

补充报送

回执管理

基础设置

筛选的主体 筛选的交易

确认可疑 排除可疑 全部确认可疑 全部排除可疑 导出 显示 排序 高级查询

主体名称 证件号码 预警规则 预警日期 2016-10-17

查询 精确查询

序号	预警日期	预警规则	主体名称	证件号码	特约商户编号	交易金额 (收/付)	交易笔数
1	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13	某某市某某有限公司	750363900	@N	2377153.53/0.00	5/0
2	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13,rule15	某某市某某有限公司	799504532	@N	1236155.00/0.00	30/0
3	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13,rule15	某某市某某有限公司	69135451X	@N	713167.50/0.00	24/0
4	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13,rule15	某某市某某有限公司	725170381	@N	2420717.43/0.00	12/0
5	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13	某某市某某有限公司	744991206	@N	155650.00/0.00	4/0
6	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13,rule15	某某市某某有限公司	778238028	@N	504100.00/0.00	12/0
7	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13,rule15	某某市某某有限公司	91330201074913347K	@N	10860090.71/0.00	14/0
8	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13	某某市某某有限公司	665559132	@N	300550.00/0.00	5/0
9	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13,rule15	某某市某某有限公司	082CBF219E663EF71608F883914133A5	@N	1807150.00/0.00	10/0
10	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13	某某市某某有限公司	684292357	@N	777529.00/0.00	9/0
11	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13,rule15	某某市某某有限公司	79303063-9	@N	261300.00/0.00	14/0
12	2016-08-09	rule02,rule04,rule07,rule13	某某市某某有限公司	711174787	@N	60000.00/0.00	1/0
13	2016-08-09	rule02,rule04,rule06,rule07,rule13,rule15	某某市某某有限公司	309045549	@N	980335.00/0.00	28/0

6、统计分析

- 筛选情况统计：统计交易主体、交易笔数、交易金额等数据。
- 报送情况统计：统计可疑主体、可疑交易、可疑金额、报文、数据包情况。
- 补录情况统计：通过对补录情况的分析，掌握数据完整性及补录工作量。
- 综合情况统计。



7、现场检查接口

根据《非银行支付机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）》要求生成以下内容数据，支持前台导出和下载，可任意选择时间及数据格式。便于按监管要求提供现场检查数据。

- 1、历史特约商户身份信息记录表(tb_con_his)
- 2、历史网络支付账户客户身份信息记录表(tb_cli_his)
- 3、检查期内网络支付业务支付账户交易流水(tb_cli_txn)
- 4、检查期内网络支付业务非支付账户交易流水(tb_nocli_txn)
- 5、检查期内网络支付业务特约商户收单结算账户交易流水(tb_con_txn)
- 6、检查期内记名预付卡信息记录清单(tb_pay_rec)
- 7、检查期内不记名预付卡信息记录清单(tb_pay_norec)
- 8、检查期限内预付卡商户交易流水(tb_pay_txn)
- 9、检查期内银行卡收单特约商户交易流水(tb_pos_txn)
- 10、存量特约商户风险等级划分记录(tb_con_risk)
- 11、存量特约商户风险等级划分记录(tb_cli_risk)
- 12、检查期限内可疑交易报告明细(tb_sus_report)

8、辅助管理

- 反洗钱制度、岗位管理

根据支付机构监管合规的要求，建立反洗钱内控制度、设立反洗钱专门机构、制定内部操作规程、发布培训信息，便于反洗钱宣传及监管机构检查。

- 自定义可疑交易标准

根据可疑交易报告接口规范要求，支付机构自行定义可疑交易标准，并报备至中国反洗钱监测分析中心平台。

- 代码管理

国家/地区代码、货币代码、行政区划代码、支付业务代码等，便于管理更新。

- 角色权限管理

系统用户按“系统管理员”、“反洗钱专员”、“补录人员”、“审核人员”、“宣传人员”、“管理人员”等不同角色，对应进行操作权限的分配。

- 操作日志管理

对系统操作时间、用户、IP 地址、操作过程、操作结果的查看。

【产品特点】

全面合规：完全符合中国人民银行关于反洗钱合规监管最新要求（3 号令）；

业务完整：适应支付机构互联网支付、银行卡收单、预付费卡发行与受理、移动电话支付、固定电话支付、数字电视支付等不同的业务类型；

模型专业：内置多因素客户分级模型，系统评分，帮助支付机构持续识别风险客户。内置各种异常模式，洗钱模式筛选规则模型。

数据标准：完全符合《支付机构可疑交易（行为）和补充交易报告数据报送接口规范》的全部要求，提供精准完备的数据校验功能；

流程完善：客户评级、可疑筛选、人工审核、数据校验、数据补录、案件管理、报告审核、生成报文、回执解析、报文履历等全流程管理；

响应监管：集反洗钱全部合规要求于一身，全面展现反洗钱工作，提高监管检查满意度。

【成功案例】

易宝支付有限公司	浙江快捷通网络技术有限公司（海尔集团）
上海汇付数据服务有限公司（汇付天下）	快付通金融网络科技服务有限公司（宝能集团）
北京百付宝科技有限公司（百度钱包）	东方付通信息技术有限公司（宝钢集团）
联通支付有限公司（中国联通）	中信恒达支付有限公司（中信集团）
中移电子商务有限公司（中国移动）	深圳市奇付通科技有限公司（360）
北京钱袋宝科技有限公司（美团）	深圳钱盒支付信息技术有限公司（盒子支付）
恒大万通支付有限公司（恒大集团）	浙江航天电子信息产业有限公司（中民投资）
浙江贝付科技有限公司（唯品会）	江苏省电子商务服务中心有限公司（江苏 CA）
理房通支付科技有限公司（链家）	银嘉金服有限公司
开联通支付服务有限公司	联动优势科技有限公司
付费通信息服务有限公司	宁夏丝路网络科技有限公司
重庆易极付科技有限公司	深圳市华融电子支付科技有限公司
东方电子支付有限公司	广西支付通商务服务有限公司
南京市市民卡有限公司	江苏大贺会支付商务服务有限公司
无锡市民卡有限公司	上海东方汇融信息技术服务有限公司
上海富友支付服务有限公司	上海点佰趣信息科技有限公司
宝付网络科技有限公司	上海纽斯达科技有限公司
上海汇潮信息技术有限公司	华瑞富达科技有限公司（华瑞卡）
上海瀚银信息技术有限公司	上海申鑫电子支付股份有限公司
上海电银信息技术有限公司	泉州市掌财通网络科技有限公司
甬易电子支付有限公司	双乾网络支付有限公司
智付电子支付有限公司	现代金融控股(成都)有限公司
上海商联信电子支付服务有限公司	汇银丰信息技术有限公司（豫商卡）
先锋支付有限公司（先锋集团）	钱宝科技服务有限公司
银生宝电子支付服务有限公司	广东盛迪嘉电子商务股份有限公司
商银信支付服务有限责任公司	福建银通商务服务有限公司
卡友支付服务有限公司	贵州贵金支付网络服务有限公司

【系统环境】

软件环境：linux+Mysql+tomcat

数据库服务器：（运行数据库）

每天交易笔数	服务器数量	服务器配置		
		CPU	内存	硬盘
100 万以下	1	2GHZ 以上	8G 以上	500G
200 万		2GHZ 以上	8G 以上	800G
500 万		2GHZ 以上	8G 以上	1T

应用服务器：（运行 WEB 应用及抽取、校验、规则、打包应用）

服务器数量	服务器配置		
	CPU	内存	硬盘
1	2GHZ 以上	4G 以上	200G

【售后服务】

1、乙方在工作时间内随时为甲方以电话、传真、电子邮件方式免费提供所买产品的服务与技术支持维护。通常软件系统故障，提供实时响应远程解决。在远程维护无法排除故障时，乙方提供现场服务。接到甲方服务请求，在 24 小时内及时解决，如遇软件产品原因的重大困难问题在 48 小时内到达现场解决。

2、在正常使用情况下，自系统实施、验收完成之日起，乙方提供 12 个月时间的免费维护。免费维护期满，双方另行签订《软件服务合同》。

3、在本软件有效服务期内，如遇软件升级，乙方免费提供同系列产品升级支持。

4、乙方在用户所在地进行一次免费培训。