# 助农取款业务中的洗钱风险

来源：网络 作者：心上花开 更新时间：2024-07-18

*助农取款业务中的洗钱风险银行卡助农取款的广泛推广有效的改善了农村地区支付服务环境，提升了农村金融服务水平，但随着农村经济发展和农民生活水平的逐步提高，新兴支付方式与手段的迅速渗透，助农取款业务发展中的一些新问题和新矛盾也随之显现。为推动农村...*

助农取款业务中的洗钱风险

银行卡助农取款的广泛推广有效的改善了农村地区支付服务环境，提升了农村金融服务水平，但随着农村经济发展和农民生活水平的逐步提高，新兴支付方式与手段的迅速渗透，助农取款业务发展中的一些新问题和新矛盾也随之显现。

为推动农村地区各项扶贫政策的有效整合，推动金融扶贫服务站、助农取款服务点和村级电商服务站的合作共建，服务点除提供各类支付服务，还兼具信贷、信用体系建设、金融知识宣传教育等便民金融服务与网上代购、上线发布农产品、物流配送等电子商务服务。

最初推广的助农取款服务为传统的电话pos，但随着技术手段的发展与终端设备的升级，目前已有多家银行就该项业务开展创新，如某国有银行采用移动pos开展业务，商户可为村民提供上门服务;某农商行建设助农金融服务站，配备统一装修设计与电脑设备，设置专用业务柜台，客户业务体验类似银行网点，且可受理存折业务、挂失改密等业务，服务功能明显增强。

传统固定pos机具本身功能简单、可视化程度低、通信线路不稳定，加之服务点设立之初，行政属性明显，仅追求机具布放数量，而未嚴格要求服务质量，导致业务逐渐萎缩。

助农取款服务点不同程度存在以下情况：一是当前制度要求

业务办理需逐笔登记，并留存客户身份信息，但大部分商户登记簿填写不完整，未按照制度要求留存相关信息，造成交易不可追溯;二是商户未妥善保管刷卡小票，将打印出的取款小票随意丢弃，持卡人疏于防范也未及时核对交易信息，给商户侵吞小额资金提供可乘之机;三是商户代替持卡人刷卡，持卡人出于信任将密码告知服务点由其代为刷卡取款，而服务点为了区分记忆，将多个持卡人卡号和密码记录在一起，存在较大风险隐患;四是多数服务点欠缺对客户的风险提示，而农户安全防范意识较差。

为降低洗钱风险，提升助农取款服务水平，有以下几点建议：

（一）提升服务功能

各银行机构应着眼长效，不断创新农村金融产品，放开跨行业务功能，充分发挥服务点的金融网点部分替代功能，丰富服务点的产品、服务业务种类，不仅要满足农村社会保障类业务支付、涉农政府性补助类业务支付，还应满足如农村学生学费缴纳、有线电视收视费缴纳、金融理财业务办理等切实需求。

（二）加强风险管控

收单机构要严格落实按期巡检及业务逐笔登记制度，并加强对助农取款交易监控，将助农取款交易相关指标纳入风险监测机制，对于发生的大额、高频、异常助农取款交易等情形要重点关注，及时通过电话、上门走访等方式予以核实。同时要建立对商

户的考评、退出机制，加强过程管理，全面掌握服务点的经营状况。

（三）完善制度办法

建议在以安全为前提，充分考虑农村及弱势群体的知识储备、风险承受能力的情况下，修订农村支付相关规章制度，适当放宽助农取款业务额度及服务形式，鼓励服务点功能优化创新，更好地满足农民日益增长的支付需求。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！