

金融行动特别工作组评估强调中国境内银行反洗钱/反恐融资的紧迫性

威科集团 欧杨国逸， 暴亚琦

随着中国加强金融行动特别工作组（FATF）和亚太区打击清洗黑钱组织（APG）的第四轮相互评估，反洗钱和反恐融资（CTF）将在未来几个月进一步被推至监管焦点。无论结果如何，它都会清晰地提醒我们，银行需要采取积极措施来满足不可避免的监管要求。

计划于 2018 年 6 月/7 月进行的 FATF/APG 审查将决定中国的法律和体制框架是否符合¹FATF 关于有效反洗钱/反恐融资方法的建议的要求。结果和总结报告将在 FATF 网站上发布，时间最有可能是²2019 年春季。利害攸关，如果发现中国缺乏相关举措，决策者可能会试图通过更密切审查整个金融体系的监管决策和低效率来挖掘根源——未来对银行的要求可能会更加严格。

广泛的影响

鉴于近期加强国家反洗钱与反恐融资框架的努力，我们认为不太可能出现重大缺陷。监管机构一直在参与能力建设举措，例如今年初由 FATF 和地区机构组织、由中国人民银行（PBOC）主办、³深圳市政府支持的针对法官和检察官的第二期反洗钱/反恐融资挑战和最佳做法工作坊。

即使评估结果是正面的，银行也可以期待进一步审查反洗钱/反恐融资行为，并应计划相匹配的方法和基础设施。⁴过去十年来，中国人民银行进行了 25,000 多次现场检查，并对违反反洗钱规定的 2500 多家机构进行了罚款。持续、日益严格的反洗钱监督已成为受监管机构提高风险防范和控制能力的重要动力。

反洗钱/反恐融资是一个不断变化的领域，银行绝不可能避免所有相关风险。更重要的是制定一种方法来识别和缓解一个机构最有可能面临的特定风险，这将允许银行有针对性地分配有限的资源。将地理位置，客户类型，产品和服务等风险因素进行打分的评分模型是一个很好的起点。

客户尽职调查（CDD）是任何有效反洗钱/反恐融资计划的基础，因为银行对其客户的了解越多，就越能缓解反洗钱与反恐融资的脆弱性。CDD 可被视为一个可滑动的标尺，针对高风险因素客户应该使用强化的尽职调查措施。

合规的渐进方法

开发反洗钱与反恐融资控制措施的其他关键步骤能够通过 FATF 的严格审查，其中包括：

- * 收集和编制反洗钱合规政策，程序和控制措施以进行评估
- * 检查 FATF 要求并根据这些要求对内部实践进行基准测试
- * 建立一个专门的项目工作组，包括所有相关的利益相关者，例如：
 - 前台员工：作为“第一道防线”和客户的主要直接接触点，前台应接受培训以了解和识别风险，并在各种情况下遵循适当的 CDD 和其他程序
 - 运营团队：作为第一道防线的一部分，运营有助于识别危险信号和不寻常活动，并向合规部门报告

金融行动特别工作组评估强调中国境内银行反洗钱/反恐融资的紧迫性

- 合规部门：第二道防线，合规有助于协调和监督银行的日常反洗钱与反恐融资业务
- 审计部门：第三道防线，审计部门对反洗钱/反恐融资方案的效率和有效性进行独立评估，并考虑到监管机构的要求
- IT 部门：IT 通常根据用户需求管理自动化反洗钱/反恐融资系统的实施
- 高级管理人员/董事会：虽然可能不涉及日常的反洗钱与反恐融资问题，但高级管理层在反洗钱与反恐融资政策的监督与批准方面发挥着重要作用。投资和实施反洗钱/反恐融资计划的管理支持对成功至关重要

* 制定项目团队的步骤，定期跟踪和评估进度

解决自动化难题

银行还须考虑合规的技术方面。满足更严格的标准涉及大量客户和交易数据的处理，这些数据至少在某种程度上是自动化的基础。

选择归结为是否投资外部供应商的自动化反洗钱解决方案或开发内部解决方案。大多数银行很快意识到所涉及的成本、专业知识和复杂性，这使得与外部供应商合作成为更可行的选择 - 尤其是 IT 团队通常已大量参与开发其他系统或仅支持日常的业务情况。

见注：

¹ 特别组织的建议，2012年2月：http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf

² 中国即将迎来 FATF 第四轮互评估，2017年11月13日：<http://www2.fsfund.com/news/2017/11/13/111430/1.shtml>

³ 第二期反洗钱/反恐融资挑战工作坊，深圳，2018年1月：<http://www.fatf-gafi.org/countries/a-c/china/documents/workshop-judges-prosecutors-january-2018.html>

⁴ 中国反洗钱工作十年进展，2016年10月25日：<http://www.pbc.gov.cn/english/130724/3170687/index.html>

在评估供应商时，考虑几个因素很重要。一是提供模块化解决方案的能力，即允许银行根据自己的需求和监管趋势逐步扩大反洗钱项目，而不是强制机构采用潜在更加耗费资源、破坏性的“大爆炸”方式。这对于需要在有限预算中实现合规目标的小型机构特别适合。模块化系统还具有应对未来监管变化所需的固有灵活性。

另一个考虑因素是供应商的专业化领域。反洗钱的复杂性意味着解决方案应嵌入高度的专业技能和特定领域的知识。虽然银行是解决方案的最终所有者和管理者，但具有行业专业知识的外部供应商提供的解决方案，基于这些知识构建了必要的功能和特性，这意味着该机构可从业内同行引进最佳实践。

随着 FATF 评估逐渐成为焦点，银行将会感受到一定程度的压力。但像许多其他挑战一样，反洗钱可通过周密的计划，在专家的支持下，分步成功完成。

关于威科金融服务

无论是需要达到监管要求，还是管理金融交易，或是解决单一的主要风险，又或是建立全方位的企业风险管理战略，威科金融服务帮助其全球客户成功把握监管复杂性、优化风险及财务绩效和管理数据，以实现关键决策的制定。威科金融服务为金融机构提供风险管理、合规、财务与审计解决方案，以帮助这些企业提高整体工作效率和效益。

访问 www.wolterskluwerfs.com 查询更多信息。

地址：中国上海市静安区共和路 209 号嘉里企业中心二座 13F 1302-130，邮编：200070

电话：+86 (21) 6043 2300，传真：+86 (21) 6043 2388

电子邮件：FRR-marketing-asia@wolterskluwer.com