



市场评论

反洗钱项目实施须注意的四大难点

威科集团 包文俊

《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，以下简称“3号令”）生效在即，各商业银行围绕3号令的反洗钱系统建制工作也已进入到了紧锣密鼓的实施阶段，此次3号令对于大额、可疑交易报告的内容作了大幅调整，新增“收付款方匹配号”、“非柜台交易方式的设备代码”等全新要素，修改了大额交易的金额标准和统计方式，将可疑交易监测标准的制定权下放给银行，同时要求银行对其有效性负责。可以说此次围绕3号令的项目时间紧任务重，要实现系统成功上线，仍存在以下难点有待解决：

■ 尚待确定的接口规范细则

3号令将于2017年7月1日起正式实施，但目前最终定稿的大额、可疑交易报告接口规范尚未出台，所以在前期业务分析层面只能按照人行此前征求意见稿中给出的要素内容及相关释义先行作概要设计，待正式版接口规范出台后作相应接口程序的变更，同时需要上游业务系统及时按照要求提供相应的数据。

■ 举足轻重的业务系统数据质量

在业务系统与反洗钱系统接口确定后，业务系统中源数据的准确性和完整性将直接影响反洗钱系统所采集信息的质量，并对后续大额/可疑交易规则逻辑计算结果的准确性产生直接影响。因此3号令反洗钱系统的实施工作不应只是局限于反洗钱系统本身，上游业务系统数据的完备性和准确性也需要纳入项目范围进行考量。

■ 不容小觑的客户化工作量

银行利用上游业务系统中提供的数据，制定满足自身业务情况的可疑交易监控规则，实现真正意义上的自主报送。客户化规则定义的能力，对银行反洗钱部门以及系统供应商在反洗钱领域的知识都是一块“试金石”。

3号令同时对KYC也提出了更高的要求。银行必须结合客户业务和风险情况，创建或调整KYC模板，并将KYC功能集成到新客户开户以及所有客户尽职调查的流程中，在提升KYC信息完整性的同时，有效提高日常合规管理和后续信息维护的效率。

■ 有待实战检验的可疑交易规则

评估规则的有效性，在实施阶段可以利用已有样本数据进行验证，在并行甚至上线后根据生产环境中新的数据，对规则或其参数进行灵活调整。反洗钱系统是否可以方便快捷地对规则进行定义和调整，将对项目实施以及上线后系统的有效使用产生重要影响。

3号令的推出是人民银行反洗钱法规国际化的总要里程碑。如何调整、增强或重建反洗钱系统，以满足监管以及内部反洗钱的要求，将是银行在当前以及未来一段时间内需要持续关注 and 投入的工作重心之一。

声明：

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。