



人行反洗钱罚单下的几点思考

敏于知

2020年伊始，中国人民银行开出数份罚单，分别对某些银行、证券公司进行行政处罚。此次处罚的具体原因主要是以上金融机构在办理业务过程中未按规定履行客户身份识别义务，未按规定保存客户身份资料和交易记录，未按规定报送大额交易报告和可疑交易报告，并与身份不明的客户进行交易，因此被央行处罚。这次处罚释放出一个强烈的信号，那就是国内合规监管的力度正在逐渐升级。而这与之前金融行动特别工作组（FATF）第四轮互评不无关系，2019年4月17日，FATF公布了《中国反洗钱和反恐怖融资互评估报告》，这份报告也明确指出了目前国内反洗钱违规处罚力度有待提高的问题。

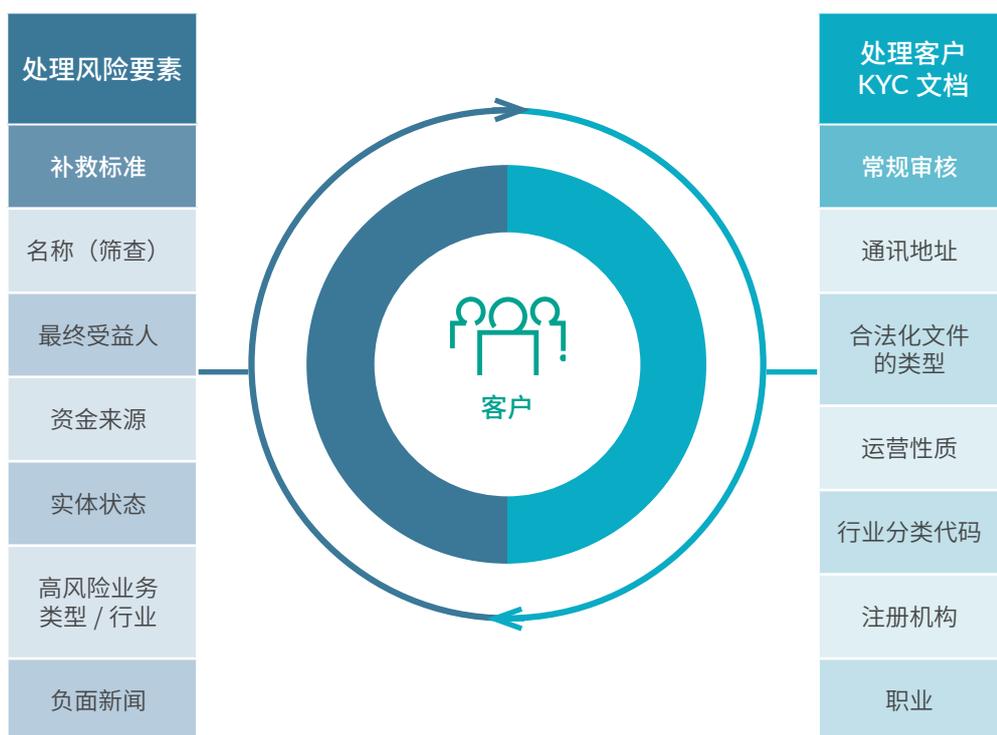
越来越强的监管力度，也给机构的反洗钱合规工作提出了更高的要求。从罚单中处罚的内容可以看出，部分机构和反洗钱合规工作体系仍存在漏洞。那么完善的反洗钱合规体系是由哪些要素组成的呢？根据国际经验和国内实际情况，反洗钱合规体系主要由以下几个部分组成：首先是指定高层或合规官总负责合规工作；其次是实施内部控制措施，其中包括客户身份识别、客户风险评级、客户身份资料和交易记录保存等内容；第三是建设可疑交易监测系统，从而识别和分析疑似可疑交易并进行报送；第四是开展反洗钱相关内容培训，全面覆盖内部工作人员，增强对反洗钱工作的认识；最后是对反洗钱工作开展定期审计，通过独立审计发现问题并及时进行整改。



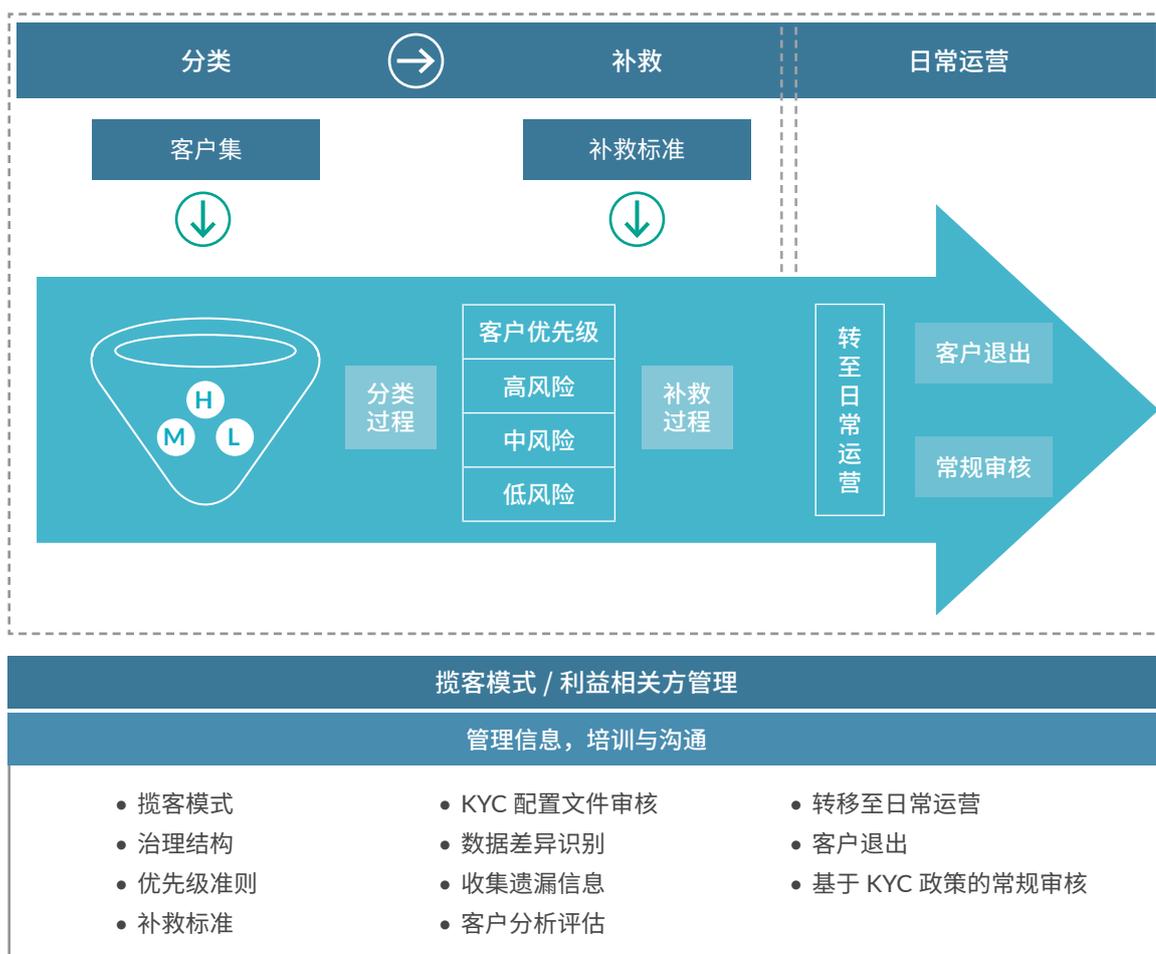
通过本次罚单，我们也能够看出目前一些机构在客户身份识别和可疑监测及报送方面相对较为薄弱，甫瀚从多年来在全球积累的金融机构服务经验出发，对这两方面的施行方法和优秀实操进行分享。

一、客户身份信息缺失补救

传统的客户身份信息缺失补救措施是尝试将 KYC 文档完善至符合监管要求的标准，如果仅局限于补充信息，那么这样的过程势必花费大量时间和精力。其实，补救措施的真正目的，是为了识别并消除客户有可能构成的金融犯罪风险，而不是简单地确认 KYC 信息文档是否完整。为了打破目前这样的现状，机构需要采取“风险为本”的方法。该方法首要评估不同类别客户相关的风险，风险等级越高，客户身份信息越需要完整并充分识别。



上图左列列示了不同的风险要素，不同的机构应根据自身的风险敞口决定其重要程度。这些要素包括名称、最终受益人、资产来源等，可以有效帮助机构识别客户风险。右列部分则列出了一些客户的其他信息，从风险角度而言其重要性稍低。但一般来说，机构会投入大量时间和资源来收集这些信息。

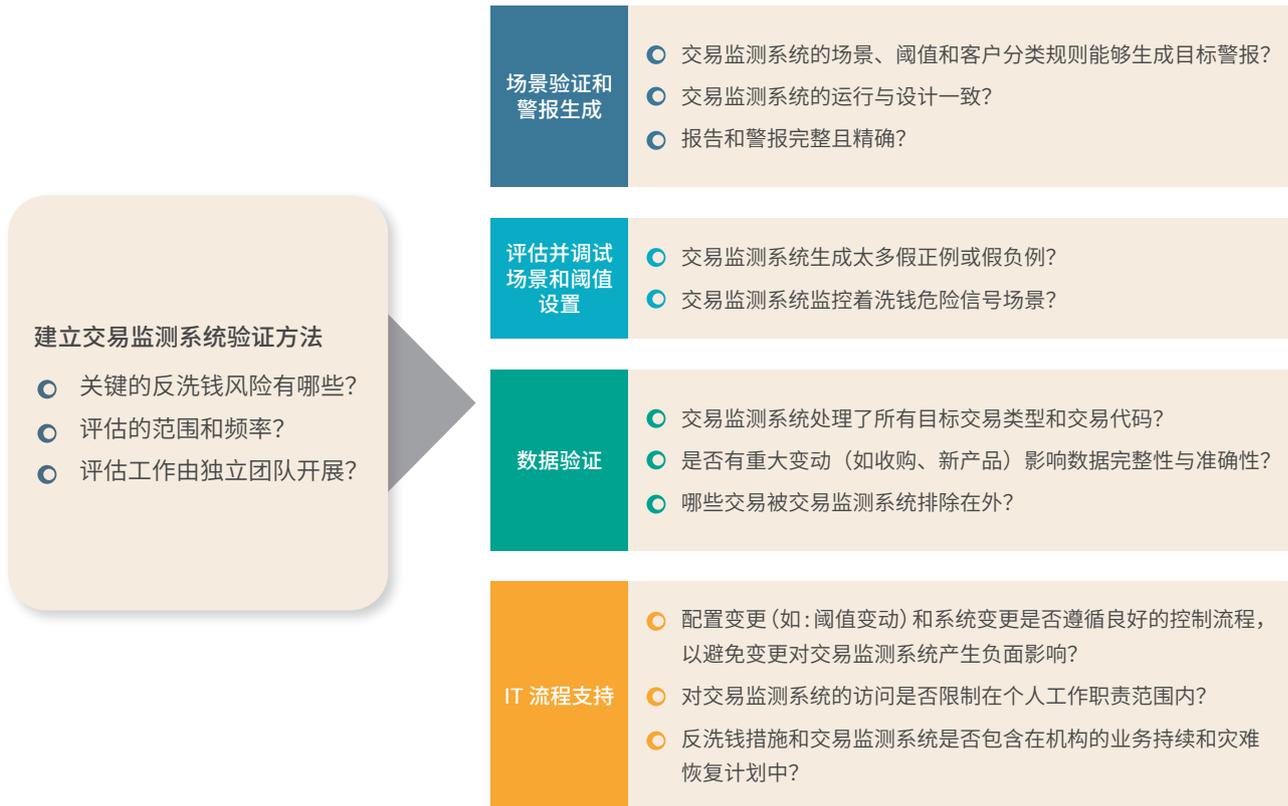


如上图所示，客户身份信息缺失补救措施应分为两步，第一步应明确如何识别高风险客户的信息。这一过程包括评估不同的客户类型、产品类型，如是否涉及离岸行为或高风险的最终受益人等风险点。一旦分类出高风险、中风险和低风险等级别，机构应建立相对应的标准，重点补救高风险等级的客户信息。补救工作一旦完成，应开始第二步，即开展定期复核的机制。该机制可以在持续的时间内进行，从而提高整体客户身分识别信息工作的质量。此外，过程中也可以将那些风险过高的客户，或无法更新身份信息的客户拒之门外。特别是在监管政策发生较快改变时，该方法可以将资源准确地投入到更为需要的领域。

二、交易监测系统有效性验证

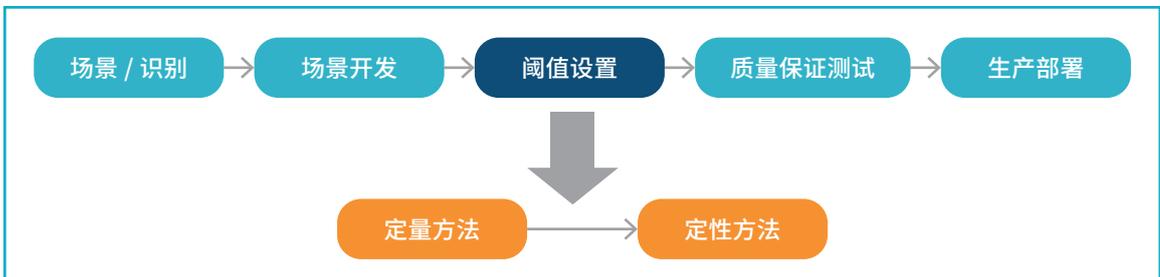
随着交易行为越来越多样和复杂，机构更为依赖系统监测客户交易活动中可能存在的洗钱和恐怖主义融资行为。但是，如果交易监测系统的数据整合和场景设置不全面、不准确，将会产生误报、漏报等问题，而机构将为解决这些问题付出更高的人工成本，甚至导致违规及罚款。

对系统中部署的监测场景进行验证，可以帮助机构确认交易监测系统是完备、有效且可持续的。为了建立一套行之有效的模型验证方法，机构有必要考虑若干关键领域及每个领域下需要解决的若干关键问题（如下图所示）。



下文以阈值设置举例说明，任何一个交易监测系统的核心都是阈值，它们使每一个交易监测场景得以运行。如果阈值设置得过低，将会产生众多的误报，使分析人员花费大量时间调查无用的警报。如果阈值设置得过高，则可能无法履行监管要求识别并报告可疑交易。在优化阈值的尝试中，大部分机构采取仅注重定量分析和调试阈值的方法。这种方法使机构在决定阈值时能够得到统计或数据驱动的分析支持，但未将警报调查和已有的可疑交易报告（SAR）数据中获得的商业情报信息纳入考虑。

基于积累的协助机构调试阈值的经验，我们形成了植根于潜在警报定性分析的阈值调试方法。定性分析阶段在以定量方式确定初始阈值之后开始。下图扼要描述了定性分析在整个阈值调试流程中的位置：



结合定量和定性分析能够充分平衡数学统计方法和商业实践经验，其优点包括减少误报，在生产环境下收集产生的历史预警交易信息，参照之前的可疑交易报告，这些分析都可用于阈值的调整。此外，能够识别冗余场景，机构可以分析历史预警交易和可疑交易报告，识别没有产生有效预警的规则或场景，并进行调整或者删除。

日趋严格的监管环境无疑对我们自身反洗钱工作提出了更高的挑战。FATF 第四轮互评之后，在随后的五年内，我们国内将根据报告提出的问题，完善反洗钱工作，从而顺利通过再评估。甫瀚将努力与诸位同仁一道，守好我们的合规防线。

达于行

甫瀚可提供的服务

甫瀚全球反洗钱团队在反洗钱合规的所有方面积累了丰富的经验。我们提供的咨询服务覆盖以下领域：

风险评估的规划与实施	我们协助客户开展风险评估，并确保其风险评估与反洗钱整体体系的一致性。
体系建设和提升	建设加强客户反洗钱合规体系，包括但不限于风险策略和风险偏好陈述、政策和程序、职位描述、人员配置分析以及董事会和管理层报告。
洗钱审查和调查	我们帮助客户执行监管要求的检查以及其他交易审查，识别有关交易，编码规则和场景，确定适当阈值并生成警报，并对交易进行审查以确定是否存在可疑活动。
独立测试	我们协助内部审计部门制定全面的反洗钱审计计划，包括风险评估、风险和控制矩阵、审计工作计划，作为外包或合包方对现有反洗钱体系进行独立测试。
模型验证与优化分析	为客户提供所有反洗钱相关模型验证，执行模型调试和阈值设置，就情景和警报优化提供建议，并协助交易监测场景的开发、测试和文档记录。
专题培训	我们为客户制定和实施定制化的反洗钱培训，培训内容包含反洗钱基础知识，监管背景，行业经验，并将结合客户自身情况定制。

甫瀚咨询是一家全球性的咨询机构，为企业带来精深的专业知识、客观的见解、量身定制的方案和无与伦比的合作体验，协助企业领导者们充满信心地面对未来。透过甫瀚咨询网络和遍布全球 20 多个国家的 80 多家分支机构，我们及旗下独立拥有的成员公司为客户提供财务、信息技术、运营、数据、分析、治理、风险管理以及内部审计领域的咨询解决方案。

甫瀚咨询为超过 60% 的财富 1000 强及 35% 的全球 500 强企业提供咨询服务，亦与政府机构和成长型中小企业开展合作，其中包括计划上市的企业。甫瀚咨询是 Robert Half International Inc. (纽约证券交易所代码：RHI) 的全资子公司。RHI 于 1948 年成立，为标准普尔 500 指数的成员公司。



© 2020 甫瀚咨询（上海）有限公司

让每位员工享有平等的发展机会

甫瀚咨询并非一间注册会计师事务所，故并不就财务报表发表意见或提供鉴证服务。

protiviti®
甫瀚