

中国内地银行该如何应对反洗钱挑战？

威科集团 暴亚琦，欧杨国逸

从近期的发展趋势可见，中国监管当局已将反洗钱 (AML) 列为重中之重的工作，中国人民银行最近在其网站转发了国务院办公厅的一则通知，¹明确将反洗钱提升为金融监管国家战略的重要组成部分。

而这只是中国反洗钱制度快速发展的最新一个信号。由于缺乏透明度和有效的监控，使中国内地金融乱象频生，迫使金融监管当局不得不采取措施加以制衡。这些事件包括山东恒丰银行高管通过香港东亚银行账户，涉嫌私分过亿元公款的报导，²以及中国民生银行疑似私人账户假理财案，数十亿元人民币不翼而飞的事件。³

反洗钱法规的收紧也反映出中国金融监管体制正朝着与国际标准接轨的方向迈进，这一转变可从多方面看到。正如 2016 年二十国集团杭州峰会与会领导人在宣言里提到的，中国正在整合《三反意见》，即反洗钱、反恐怖融资和反逃税监管机制。⁴

中国监管机构也通过参与亚太反洗钱组织、欧亚反洗钱 (APG) 与反恐融资组织 (EAG)，以及反洗钱金融行动特别工作组 (FATF) 的相互评估倡议，表明了对国际标准的承诺，并采纳了全球各国的最佳做法。中国也正在加入埃格蒙特金融情报组织。⁵

内地银行力争追上合规步伐

面对反洗钱法规的不断发展，对中国金融机构而言，合规问题将继续是一项重大挑战。⁶随着内地

银行往海外发展放贷业务，而一直以来海外的规管制度比较严格，所以这方面的合规问题就显得尤为严峻，之前就有大型国有商业银行因涉及反洗钱而受到⁷欧美⁸当局的制裁。

与此同时，以境内业务为主的国内银行对于反洗钱法规管理的压力也越来越大。随著新规则的出台，例如法规要求银行对一定额度的取款和海外消费要提交报告，⁹银行需要耗费额外的时间和资源来处理。鉴于银行希望提高合规性，但物色和挽留相关人才却是一个大问题，因为国内的反洗钱专业人才非常紧缺¹⁰ -- 反洗钱在国内是一个新的关注点，所以相关的人才自然也就很少。

如果银行因为专业人员短缺或其他原因，而未能“正确”处理反洗钱问题或违反法规，将会面临严重后果。除了可能出现财务和声誉损失之外，根据中国反洗钱的相关规定，对处理失当的金融机构，将面临巨额罚款甚至全面停业的惩罚。

科技的挑战和潜能

在反洗钱领域，科技可谓是一把双刃剑。一方面，中国的互联网金融和移动支付急速增长为欺诈性交易提供了潜在空间，金融监管当局和银行如果在人力资源和能力方面受限，将难以有效监控有关交易。

中国内地银行该如何应对反洗钱挑战？

但另一方面，对于资源短缺的银行来说，科技在反洗钱策略中也可发挥大作用。监管机构也积极鼓励金融机构应用大数据、云计算等新技术加强反洗钱监管。银行也被要求扩大反洗钱工作检查范围、并鼓励在各部门之间进行信息共享，从而更全面地了解相关风险。

国内监管的变化将越来越要求银行做好监控和举报可疑交易，在吸收新客户时进行更详细的尽职调查（如将个人信息与国际监管名单进行交叉检查），并向监管部门报告更多活动详情。将这些任务自动化将减少人力干预，有助银行解决反洗钱人才缺口的问题。自动化还将提高一致性，并将人为失误降至最低，从而降低监管审查或制裁的风险。此外，自动化还提供了汇集和分析高质量数据库的机会，还可以对这些数据库进行深挖以深入了解业务情况。

但是，反洗钱系统的实施在很多情况下将涉及到业务结构和流程的根本性变化，就像任何的系统变革，我们都应谨慎行事。所以银行应该物色可靠的科技合作伙伴，他们要掌握必要的专业知识，并对

国际层面的监管进程有深入了解。这些科技供应商必需有能力提供涵盖反洗钱各环节的“端到端”解决方案，其综合金融犯罪控制系统应能从名单审查、交易监控到风险评估和报告都能覆盖。

相对于激进（且费用高昂）的“大变革”做法，银行更应该考虑采用一种模块化的解决方案⁺，以便自动化可分阶段进行，有选择地在最需要的地方部署科技系统，以满足监管或业务需求。中国监管变化的步伐意味着银行应该寻求灵活的解决方案，以应付经常性的小范围调整，同时随着业务的增长逐渐扩大系统规模。中国领先的银行已经采取模块化解决方案来实施反洗钱策略，并正推广向国内外分支和海外机构，以确保符合国际标准和流程。¹¹

我们绝不能轻视反洗钱所带来的挑战，但与此同时，中国监管法规的发展也给国内银行提供了自身变革的机会。金融机构可以借此良机对业务流程引入更多高效和智能技术，并采用合规惯例，使其能够在国际舞台上更具竞争力。

⁺ 以上文章提到的模块解决方案也适合非银行金融机构施用。

见注：

¹ <http://www.pbc.gov.cn/fanxiqianju/135153/135173/3391759/index.html>

² <http://www.scmp.com/business/banking-finance/article/1988552/bank-east-asia-facing-questions-over-its-anti-money>

³ <http://www.scmp.com/business/banking-finance/article/2088620/chinas-minsheng-bank-sees-investor-trust-vanish-along-3b>

⁴ <https://www.reuters.com/article/us-china-corruption-g20/china-to-promote-anti-corruption-efforts-at-g20-minister-idUSKCN0YHOUT>

⁵ <http://www.docin.com/p-1485931785.html>

⁶ <http://www.scmp.com/business/banking-finance/article/2113732/compliance-big-challenge-internationalising-chinese-banks>

⁷ <https://www.occrp.org/en/daily/6973-spain-probes-chinese-bank-icbc-s-european-unit-on-money-laundering-allegations>

⁸ <http://www.scmp.com/business/companies/article/2043215/agricultural-bank-china-pay-us215-million-new-york-state-money>

⁹ <https://www.forbes.com/sites/sarahsu/2017/08/22/china-cracks-down-on-money-laundering/#307e505d5614>

¹⁰ <https://news.efinancialcareers.com/hk-en/251095/banking-jobs-china/>

¹¹ 在上海证券交易所上市的一家中国内地银行，近日采用了威科集团（Wolters Kluwer）的 OneSumX 反洗钱解决方案（OneSumX for Anti-Money Laundering），在其新加坡和香港的海外分支机构部署，以遵循国际反洗钱标准。

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



威科集团微信
Wolters Kluwer WeChat



威科集团微博
Wolters Kluwer Weibo