

提高金融机构反洗钱工作有效性

篇一：反洗钱合规框架中的客户风险识别

敏于知

近年来，金融机构肩负着反洗钱和反恐怖融资合规的巨大压力，如未履行反洗钱职责，可能会面临着来自监管的现场检查和大额处罚。如何基于风险为本的原则，使客户的尽职调查、可疑交易分析等工作，既节约成本又能够有效地满足监管的要求，几乎是金融机构目前最迫切需要解决的课题。本系列三篇文章分别从反洗钱合规框架中的客户风险识别、治理制度优化和数字化转型角度，阐述了总共七个重要领域的工作有效性提高，以此建议金融机构加强关注，从而实现提高反洗钱工作有效性的目标。



本文作为“提高金融机构反洗钱工作有效性”系列文章的开篇，先就反洗钱客户风险识别和尽职调查中常见的低效问题进行讨论。

精确识别客户风险

大多数金融机构已经通过客户风险评级的方法对本机构客户的风险进行了划分。客户风险评级的考量要素主要包括地域、业务类型、所有权的清晰度、政治敏感人物等等。机构通过计算这些因素的权重得出客户的风险水平，需要注意的是，如果客户风险评级的方法不够准确，评级结果将会错误地影响机构对客户风险水平的认知，造成对实际上不是高风险的客户投入过多资源和精力。那么影响客户风险评级准确性的主要原因又有哪些呢？我们枚举了以下几点：

● 采用过于简单的方法粗略分析客户的行业

以油气行业供应商为例，提供防护服的供应商相比于提供核心物料的供应商，其所带来的金融犯罪风险要低得多。如果简单分类的话，这两类供应商是极可能都划分在同类型高风险行业的。由此看来，确认对某个

行业风险敞口的容忍度，进而在高风险行业内进行细分，能够有助于避免对行业的错误分类。当然，对任何存有疑虑的领域都应该通过“专业合规知识并结合行业具体情况”的方法，来评估行业分类和风险评级的标准是否恰当。

● 未有效评估政治敏感人物或曾经的政治敏感人物带来的金融犯罪风险

一般来说，政治敏感人物参与的实体会自动划分为高风险客户，所以对于此类客户建议金融机构对其进行全面的风险评估，排除政治敏感人物利用实体从事如腐败等洗钱行为。对于风险评估的重点，我们建议可考量现任或前任政治敏感人物以腐败目的利用该实体的能力，或前任政治敏感人物何时不再被认为具有操纵该实体进行金融犯罪的可能。

● 未能及时更新使用金融机构高风险产品客户的信息

如果金融机构的客户不再使用其高风险产品，那么应该调低该客户的风险评级。例如，过去餐饮行业都被定义为“现金密集型行业”而被划分为高风险客户。但随着支付方式的变革，餐饮行业已经通过信用卡支付、二维码支付等方式大大减少了使用现金的频率。针对这些情况的转变，客户的风险情况也应随之进行改变。

● 对于被管制的实体应持续进行风险评估

对于金融机构来说，建议应对受管制的客户进行持续的客户尽职调查，以保证其风险等级与其实际情况吻合。

通常在一道和二道防线中，资深员工通过对高风险客户进行复核，可以有效保证对于此类客户评级的准确性。与此同时，对于中、低风险客户的准确评级也可以避免其中混入高风险客户。精确识别客户风险能够增强反洗钱合规水平，使金融机构对潜在风险较高的客户综合评估从而投入相应的精力和资源。

在客户尽职调查过程中消除常见的低效因素

客户尽职调查的流程通常是满足监管合规要求而开发的，在评估该流程的有效性时，通常会考虑以下原则：

● 将客户尽职调查与前台部门的职能相结合

在实际操作中，“了解你的客户”如果脱离了商业的角度，可能会在与客户的沟通中造成低效的重复劳动，特别是对于客户经理来说，他们一般已经较为了解客户的实际情况。与客户尽调团队的远距离工作方式不同，前台部门则是直接面对客户，完成客户尽职调查，也同时能增强其发现客户潜在风险的职责。

● 尽调团队的经验

与其让尽调团队花费大量的时间分析处理一些更复杂的实体类型，不如让调查人员对客户进行分类。对普通客户应尽量缩短和简化流程，同时，可以让经验更为丰富的分析人员作为专家专注于调查如信托基金、慈善组织、政府团体等复杂结构的实体。

● 风险接受度

调查人员通常会花费大量的时间来处理负面信息的筛查，但一些全球性的金融机构可能会出于自身风险偏好的考虑忽略这些问题，继续与客户开展业务合作。考虑到这种情况，我们建议一些业务覆盖全球的金融机构可以建立自己的“白名单”。这类“白名单”应明确标准并经过审计复核，用于客户尽职调查和名单筛查的系统中。这样，调查人员就可以关注于其他新识别出的负面信息。

● 成本 / 收益分析

一些金融机构难以衡量客户尽职调查所需要的成本，以及对新客户和进行客户持续尽职调查所需的时间和资源。建议金融机构可以采用基于流程 / 行为的方法来计算新客户的全部成本，通过流程挖掘来识别方法上的不一致，或者定期审核目前采用的流程，这些方法对于发现潜在的改进方向是非常有价值的。

达于行

甫瀚咨询可提供的服务

凭借我们在商业银行以及支付机构反洗钱和制裁领域积累的深厚专业知识，甫瀚咨询中国金融服务团队将汇聚全球资源，为金融机构和支付机构提供反洗钱和制裁的解决方案，包括内控制度和体系优化、客户尽职调查、可疑交易分析、系统模型验证、审计方案等服务，支持商业银行和支付机构快速提升反洗钱合规管理水平。

预告：

我们将在本系列下一篇探讨反洗钱合规的治理制度优化，包括战略思维转型、优化运营模型和企业文化转变等问题。

关于甫瀚咨询

甫瀚咨询是一家全球性的咨询机构，为企业带来领先的专业知识、客观的见解、量身定制的方案和卓越的合作体验，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超过25个国家的逾85家分支机构和成员公司，我们为客户提供财务、信息技术、运营、数据、数字化、环境、社会及管治、治理、风险管理以及内部审计领域的咨询解决方案。

甫瀚咨询荣膺2022年《财富》杂志年度最佳雇主百强，我们为超过80%的财富100强及近80%的财富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。

联系我们

陆慧竑

董事

中国金融服务负责人

Claudia.Lu@protiviti.com

王珏艳

项目总监

中国金融服务合规业务

Diane.Wang@protiviti.com

公司地址

北京

朝阳区建国门外大街1号

国贸写字楼1座718室

电话: (86.10) 8515 1233

上海

徐汇区陕西南路288号

环贸广场二期1915-16室

电话: (86.21) 5153 6900

深圳

福田区中心四路1号

嘉里建设广场1座1404室

电话: (86.755) 2598 2086

香港

中环干诺道中41号

盈置大厦9楼

电话: (852) 2238 0499



© 2022 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