

# 解读《法人金融机构洗钱和恐怖融资 风险管理指引》



华宝信托

2018



# Contents

- 1 《指引》出台的背景
- 2 《指引》的框架
- 3 洗钱风险管理原则
- 4 洗钱风险管理架构
- 5 洗钱风险管理策略
- 6 洗钱风险管理政策和程序
- 7 信息系统和反洗钱数据、信息
- 8 内部检查、审计、绩效考核和奖惩机制



## 《指引》出台的背景

金融机构反洗钱压力骤然增加，反洗钱工作亟需更加细化及可执行的指导。

# 《指引》出台的背景

2018年9月29日中国人民银行发布了《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引》（银反洗钱发〔2018〕1号）（以下简称“《指引》”），自2019年1月1日起施行



## 国际

目前，中国正在接受FATF第四轮互评估，金融系统反洗钱和反恐怖融资工作紧跟国际标准，相关监管要求应进一步与国际监管要求趋同。



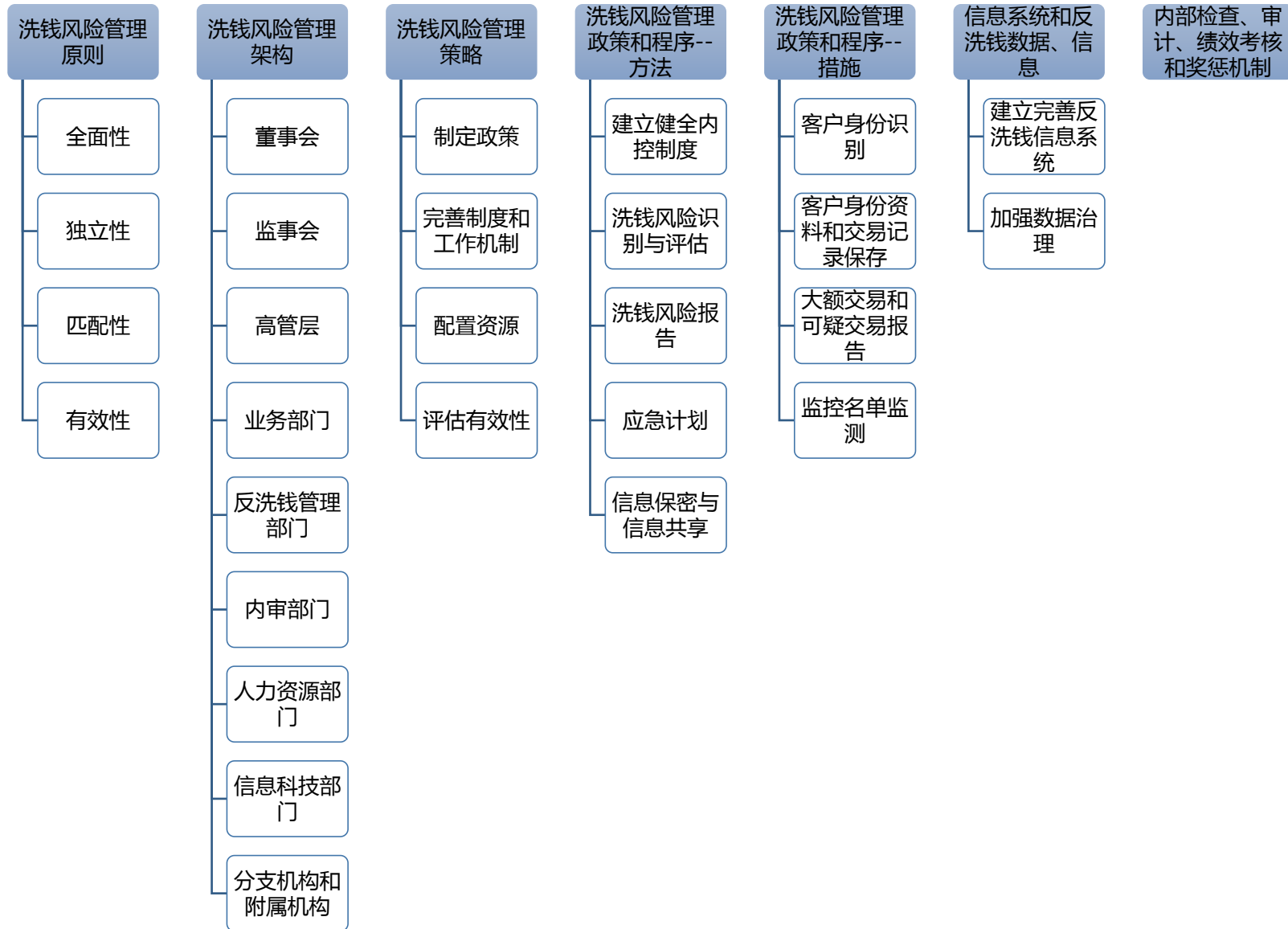
## 国内

- 建立反洗钱及反恐怖融资事项已提升至国家战略层面，完善反洗钱、反恐怖融资监管体制机制的工作方向，将基于国家安全观的角度、综合考虑境内外金融体系相关风险开展实施。
- 人行加快了反洗钱监管改革步伐，不断加强反洗钱的现场检查力度，大额监管罚单频频出现。金融机构反洗钱压力骤然增加，反洗钱工作亟需更加细化及可执行的指导。



## 《指引》的框架

# 《指引》的框架





## 洗钱风险管理原则

# 洗钱风险管理应当遵循以下主要原则

## 全面性原则

- 洗钱风险管理应当贯穿决策、执行和监督的全过程；
  - 覆盖各项业务活动和管理流程；
- 覆盖所有境内外分支机构及相关附属机构，以及相关部门、岗位和人员

## 独立性原则

洗钱风险管理应当在组织架构、制度、流程、人员安排、报告路线等方面保持独立性，对业务经营和管理决策保持合理制衡

## 匹配性原则

洗钱风险管理资源投入应当与所处行业风险特征、管理模式、业务规模、产品复杂程度等因素相适应，并根据情况变化及时调整

## 有效性原则

洗钱风险管理应当融入日常业务和经营管理，根据实际风险情况采取有针对性的控制措施，将洗钱风险控制在自身风险管理能力范围内









## 洗钱风险管理架构

# 董事会承担洗钱风险管理的最终责任，主要履行以下职责


---




确立洗钱风险管理文化建设目标




审定洗钱风险管理策略




审批洗钱风险管理的政策和程序



授权高级管理人员牵头负责洗钱风险管理



定期审阅反洗钱工作报告，及时了解重大洗钱风险事件及处理情况



其他相关职责

# 高级管理层承担洗钱风险管理的实施责任，执行董事会决议，主要履行以下职责



推动洗钱风险管理文化建设



建立并及时调整洗钱风险管理组织架构，明确反洗钱管理部门、业务部门及其他部门在洗钱风险管理中的职责分工和协调机制



制定、调整洗钱风险管理策略及其执行机制



审核洗钱风险管理政策和程序



定期向董事会报告反洗钱工作情况，及时向董事会和监事会报告重大洗钱风险事件



组织落实反洗钱信息系统和数据治理

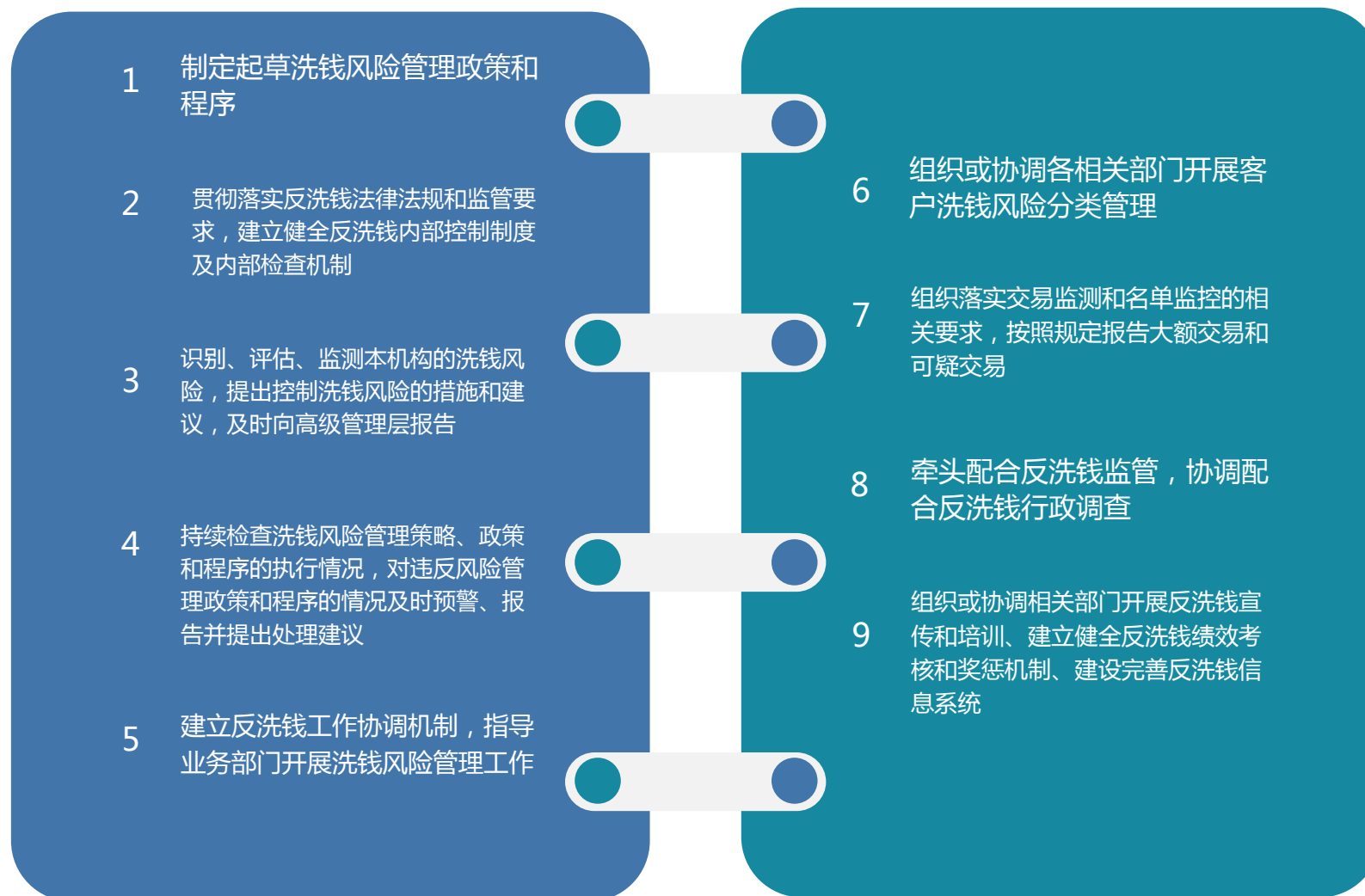


组织落实反洗钱绩效考核和奖惩机制



根据董事会授权对违反洗钱风险管理政策和程序的情况进行处理

# 反洗钱管理部门牵头开展洗钱风险管理工作，推动落实各项反洗钱工作，主要履行以下职责



# 业务部门承担洗钱风险管理的直接责任，主要履行以下职责

1 识别、评估、监测本业务条线的洗钱风险，及时向反洗钱管理部门报告

2 建立相应的工作机制，将洗钱风险管理要求嵌入产品研发、流程设计、业务管理和具体操作

3 开展或配合开展客户身份识别和客户洗钱风险分类管理，采取针对性的风险应对措施

4 以业务（含产品、服务）的洗钱风险评估为基础，完善各项业务操作流程

5 完整并妥善保存客户身份资料及交易记录

6 开展或配合开展交易监测和名单监控，确保名单监控有效性，按照规定对相关资产和账户采取管控措施

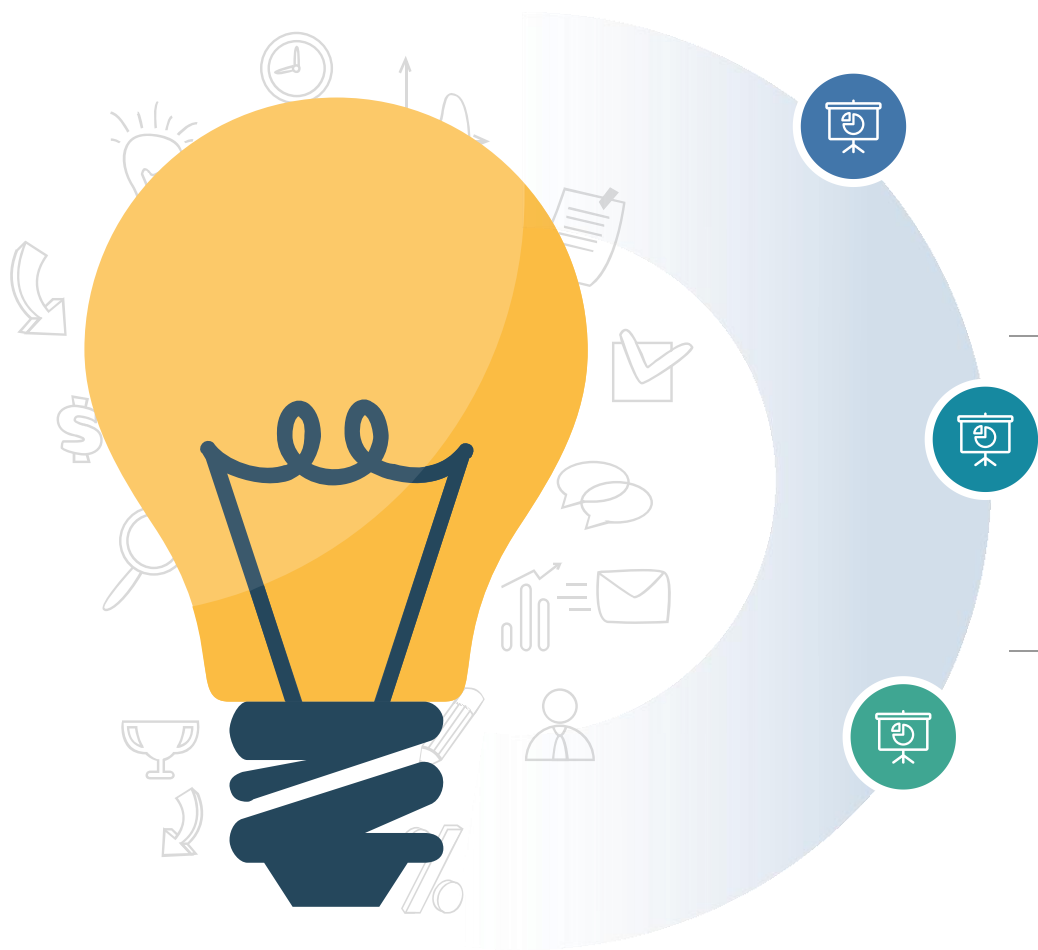
7 配合反洗钱监管和反洗钱行政调查工作

8 开展本业务条线反洗钱工作检查

9 开展本业务条线反洗钱宣传和培训

10 配合反洗钱管理部门开展其他反洗钱工作

# 其他部门职责



## 内审部门

负责对反洗钱法律法规和监管要求的执行情况、内部控制制度的有效性和执行情况、洗钱风险管理情况进行独立、客观的审计评价

## 人力资源部门

负责洗钱风险管理的人力资源保障，结合洗钱风险管理需求，合理配置洗钱风险管理职位、职级和职数，选用符合标准的人员，建立反洗钱绩效考核和奖惩机制，为反洗钱宣导和培训提供支持。

## 信息科技部门

负责反洗钱信息系统及相关系统的开发、日常维护及升级等工作，为洗钱风险管理提供必要的硬件设备和技术支持，根据相关数据安全和保密管理等监管要求，对客户、账户、交易信息及其他相关电子化信息进行保管和处理。

# 反洗钱资源配置应当与业务发展相匹配，配备充足的洗钱风险管理 人员



- 反洗钱管理部门应当配备专职反洗钱岗位人员
- 业务部门应当根据业务实际和洗钱风险状况配备专职或兼职反洗钱岗位人员



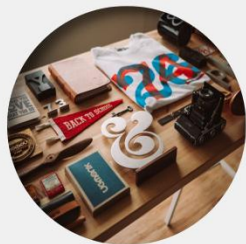
从制度建设、业务审核、风险评估、系统建设、监测分析、合规制裁、案件管理等角度细分反洗钱岗位



反洗钱岗位职级不得低于法人金融机构其他风险管理岗位职级，不得将反洗钱岗位简单设置为操作类岗位或外包



从事监测分析工作的人员配备应当与本机构的可疑交易甄别分析工作量相匹配



专职人员应当具有三年以上金融行业从业经历，专职人员和兼职人员均应当具备必要的履职能力和职业操守。



- 有条件配备专职人员的，不得以兼职人员替代专职人员。
- 兼职人员占全部洗钱风险管理人员的比例不得高于80%。



## 洗钱风险管理策略



# 制定洗钱风险管理策略



- 按照**风险为本**方法制定洗钱风险管理策略



## 风险较低的情形

- 采取简化的风险控制措施



## 风险较高的情形

- 采取强化的风险控制措施



## 超出机构风险控制能力的情形

- 不得与客户建立业务关系或进行交易，已经建立业务关系的，应当中止交易并考虑提交可疑交易报告，必要时终止业务关系

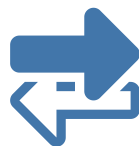


## 洗钱风险管理政策和程序

# 洗钱风险识别与评估是有效的洗钱风险管理的基础

## 建立风险评估制度

对本机构内外部洗钱风险进行分析研判，评估本机构风险控制机制的有效性，查找风险漏洞和薄弱环节

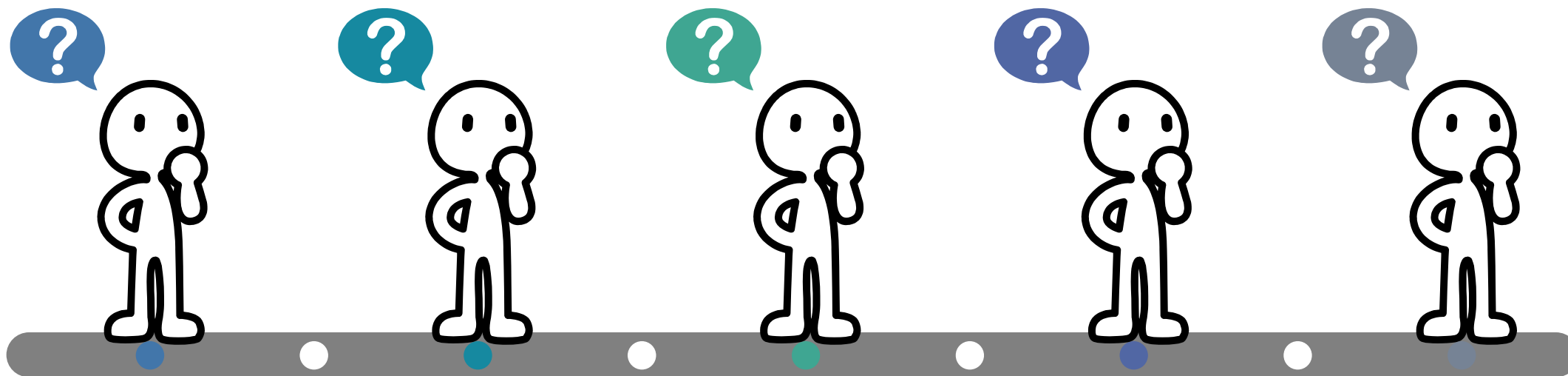


## 运用风险评估结果

有效运用评估结果，合理配置反洗钱资源，采取有针对性的风险控制措施：

- 调整经营策略
- 发布风险提示
- 完善制度流程
- 增强资源投入
- 加强账户管理和交易监测
- 强化名单监控
- 严格内部检查和审计等

# 洗钱风险评估需要信息的来源及其采集方法



## 国际权威

金融行动特别工作组 (FATF)、亚太反洗钱组织 (APG) 等国际组织、国家和行业的风险评估报告、研究成果、形势分析、工作数据等

## 国家机关

国家相关部门通报的上游犯罪形势、案例或监管信息

## 监管机关

金融监管部门发布的洗钱风险提示和业务风险提示

## 客户

客户披露的信息、客户经理或柜面人员工作记录、保存的交易记录、委托第三方对客户进行尽职调查工作所获取的合法信息

## 内部

内部管理或业务流程中获取的信息，包括内部审计结果

应当将信息采集嵌入相应业务流程，由各业务条线工作人员依据岗位职责、权限设置等开展信息采集。必要时通过问卷调查等方式，开展针对性的信息采集

# 设置洗钱风险评估指标主要参考的因素

## 国家/地域风险因素

1.在高风险国家（地区）设立境外分支机构情况；2.交易对手或对方金融机构涉及高风险国家（地区）情况；3.境外分支机构数量及地域分布情况；4.高风险国家（地区）经营收入占比等

## 客户风险因素

1.非居民客户数量占比；2.离岸客户数量占比；3.政治公众人物客户数量占比；4.使用不可核查证件开户客户数量占比；5.职业不明确客户数量占比；6.高风险职业（行业）客户数量占比；7.由第三方代理建立业务关系客户数量占比；8.来自高风险国家（地区）的客户情况；9.被国家机关调查的客户情况等。

## 业务（含产品、服务）风险因素

1.现金交易情况；2.非面对面交易情况；3.跨境交易情况；4.代理交易情况；5.公转私交易情况；6.私人银行业务情况；7.特约商户业务情况；8.一次性交易情况；9.通道类资产管理业务情况；10.场外交易情况；11.大宗交易情况；12.新三板协议转让业务；13.场外衍生品业务；14.保单贷款业务等。



# 洗钱风险评估分类

## 定期评估



根据本机构实际和国家/区域洗钱风险评估需要，合理确定定期开展全系统洗钱风险评估的时间、周期或频率



## 不定期评估

- 包括对单项业务（含产品、服务）或特定客户的评估
- 以下情况发生时对全系统或特定领域开展评估：
  1. 在内部控制制度有重大调整
  2. 反洗钱监管政策发生重大变化
  3. 拓展新的销售或展业渠道
  4. 开发新产品或对现有产品使用新技术
  5. 拓展新的业务领域
  6. 设立新的境外机构
  7. 开展重大收购和投资等

# 洗钱风险管理方法

## 洗钱风险报告

- 境内外分支机构、相关附属机构应当及时向总部反洗钱管理部门报告洗钱风险情况；
- 各业务条线、业务部门应当及时向反洗钱管理部门报告洗钱风险情况，包括风险调整变动情况、风险评估结果等；
- 反洗钱管理部门应当及时向董事会和高级管理层报告洗钱风险情况，包括洗钱风险管理策略、政策、程序、风险评估制度、风险控制措施的制定和执行情况以及洗钱风险事件等

## 信息保护

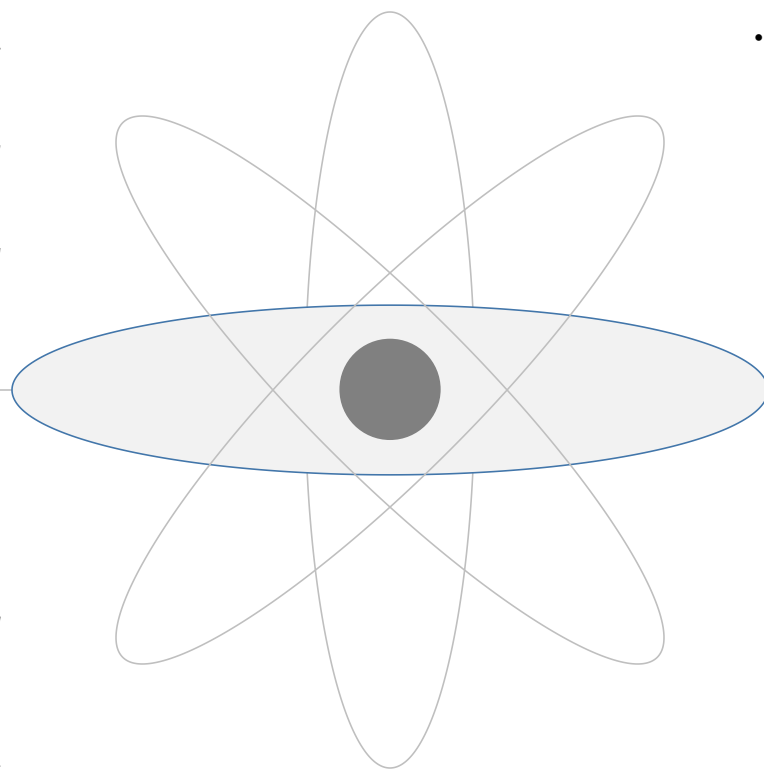
- 不得向境外有关部门擅自提供客户、账户、交易信息及其他有关信息。有关国内司法冻结、司法查询、可疑交易报告、行政机构反洗钱调查等信息不得对外提供。
- 境外清算代理行提供除汇款信息、单位客户注册信息等以外的客户身份信息、交易背景信息的，应当在获得客户授权同意后提供；客户不同意或未获得客户授权同意的不得提供。

## 制定应急计划

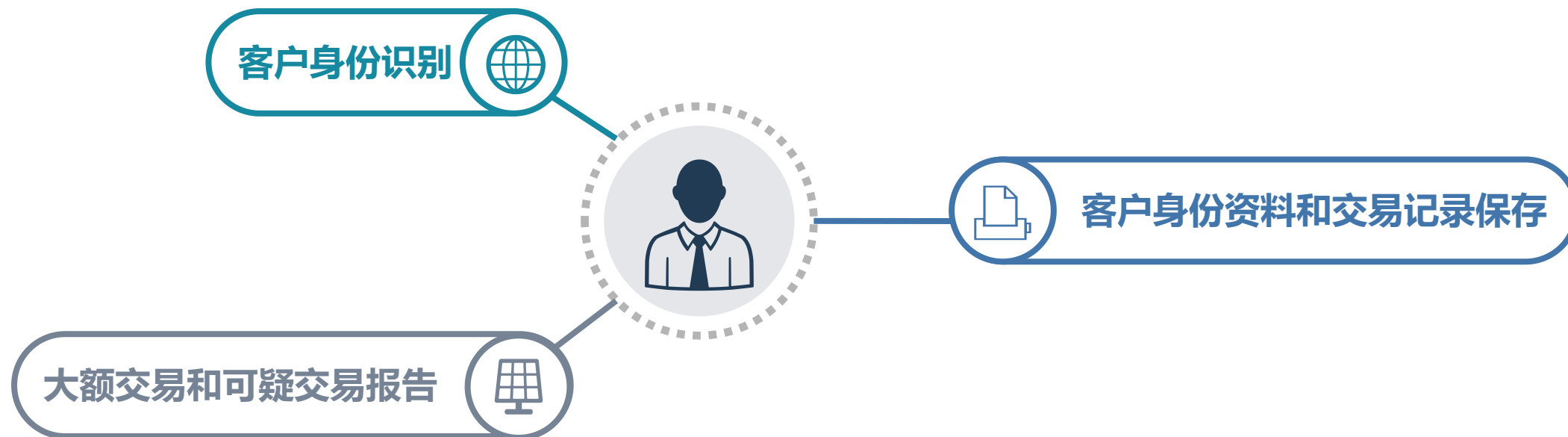
- 制定应急计划，确保能够及时应对和处理重大洗钱风险事件、境内外有关反洗钱监管措施、重大洗钱负面新闻报道等紧急、危机情况，做好舆情监测，避免引发声誉风险。
- 应急计划应当说明可能出现的重大风险情况及应当采取的措施。

## 内部信息共享

出于洗钱风险管理需要，法人金融机构应当建立内部信息共享制度和程序，根据信息敏感度及其与洗钱风险管理的相关性确定信息共享的范围和程度，制定适当的信息共享机制，明确信息安全性和保密要求，建立健全信息共享保障措施，确保信息的及时、准确、完整传递。



# 反洗钱合规性要求的最低标准



情节严重的违法行为将受到处罚



# 客户身份识别



## 客户身份识别的内涵

遵循“了解你的客户”的原则，针对具有不同洗钱风险的客户、业务关系或交易，采取相应的控制措施，通过可靠和来源独立的证明文件、数据信息和资料核实客户身份，了解客户建立、维持业务关系的目的及性质，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人

## 客户身份识别的措施

- 包括：在建立业务关系时的客户身份识别措施、在业务关系存续期间的持续识别和重新识别措施、非自然人客户受益所有人的识别措施、对特定自然人和特定类别业务的客户身份识别措施以及客户洗钱风险分类管理措施等。
- 在建立业务关系时，为不影响正常交易，可以在建立业务关系后完成对客户的身分核实，但应当建立相应的风险管理机制和程序，确保客户洗钱和恐怖融资风险可控。
- 在业务关系存续期间，应详细审查保存的客户资料和交易，及时更新客户身份信息，确保当前进行的交易与客户身份背景相匹配。

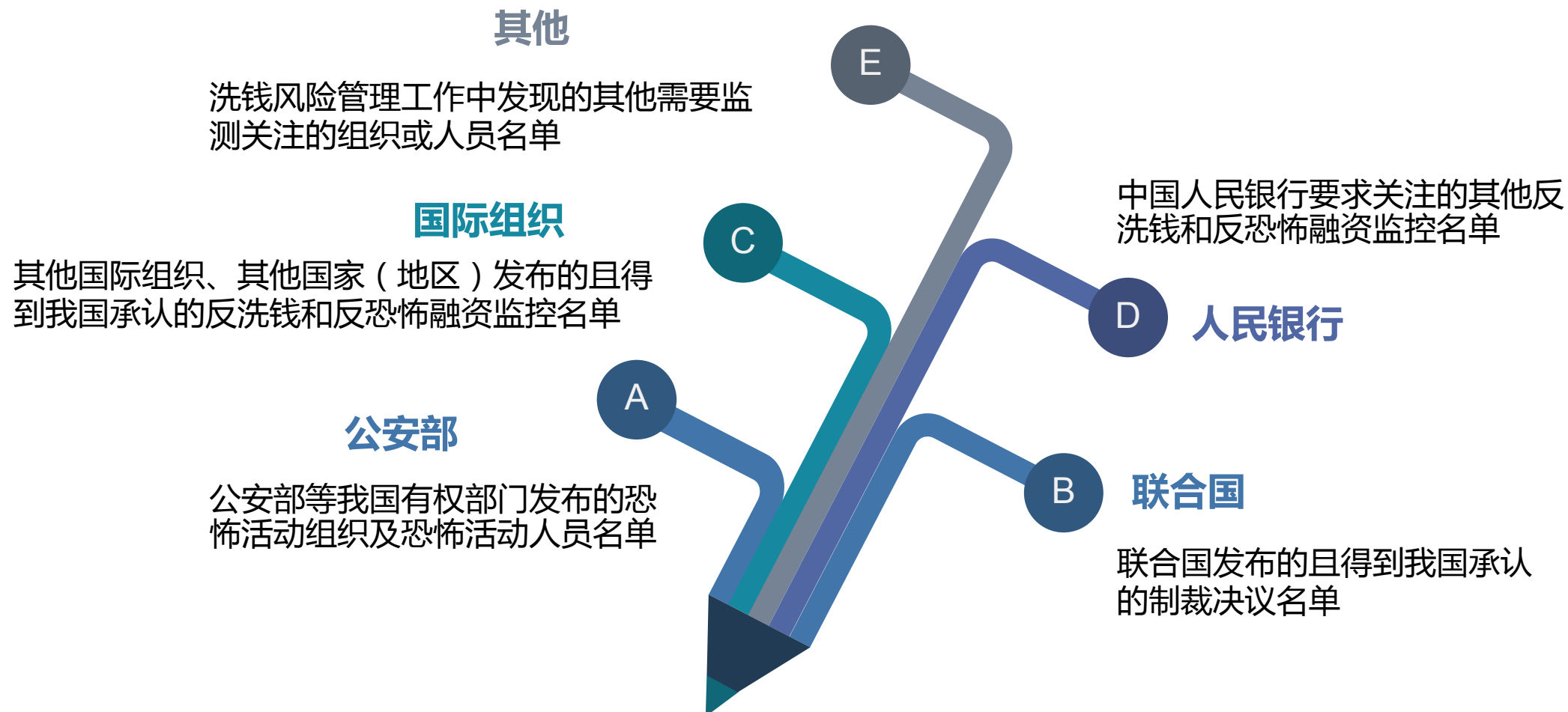
# 可疑交易监测

结合实际探索符合本机构特点的**可疑交易报告分析处理模式**，运用信息系统与人工分析相结合的方式，完整记录可疑交易分析排除或上报的全过程，完善可疑交易报告流程，提高可疑交易报告质量



在报送可疑交易报告后，应当采取相应的**后续风险控制措施**，包括对可疑交易所涉客户及交易开展持续监控、提升客户风险等级、限制客户交易、拒绝提供服务、终止业务关系、向相关金融监管部门报告、向相关侦查机关报案等

# 反洗钱和反恐怖融资监控名单库的信息来源



# 反洗钱和反恐怖融资监控名单的运用

- 对监控名单开展实时监测；涉及资金交易的应当在资金交易完成前开展监测。
- 在名单调整时，立即对存量客户以及上溯三年内的交易开展回溯性调查，并按规定提交可疑交易报告

1

- 实时监测和回溯性调查应当运用信息系统与人工分析相结合的方式。
- 交易的回溯性调查可以采取信息系统实时筛查与后台数据库检索查询相结合的方式开展

2



3

- 有合理理由怀疑客户或其交易对手、资金或其他资产与监控名单相关的，应当按照规定立即提交可疑交易报告。
- 客户与监控名单匹配的，应当立即采取相应措施并于当日将有关情况报告中国人民银行和其他相关部门。措施包括：停止金融账户的开立、变更、撤销和使用，暂停金融交易，拒绝转移、转换金融资产，停止提供金融服务，依法冻结账户资产等。
- 暂时无法准确判断客户与监控名单是否相匹配的，采取相应的风险控制措施并进行持续交易监控。

# 对高风险客户的识别措施

- ✓ 制定并执行清晰的客户接纳政策和程序
- ✓ 明确禁止建立业务关系的客户范围
- ✓ 有效识别高风险客户或高风险账户，并对其进行定期评估、动态调整

## 高风险客户或高风险账户持有人

- 政治公众人物
- 国际组织高级管理人员
- 其特定关系人或来自高风险国家（地区）

1



2

## 采取强化措施

- 进一步获取客户及其受益所有人身份信息
- 适当提高信息的收集或更新频率
- 深入了解客户经营活动状况、财产或资金来源
- 询问与核实交易的目的和动机
- 适度提高交易监测的频率及强度
- 提高审批层级
- 加强对其金融交易活动的跟踪监测和分析排查



## 信息系统和反洗钱数据、信息

# 反洗钱信息系统及相关系统应当包括但不限于以下主要功能



## 洗钱风险评估

支持洗钱风险评估，包括业务洗钱风险评估和客户洗钱风险分类管理



## 客户身份识别

支持客户身份识别、客户身份资料及交易记录等反洗钱信息的登记、保存、查询和使用



## 交易监测

支持反洗钱交易监测和分析



## 可疑交易报告

支持大额交易和可疑交易报告



## 名单监控

支持名单实时监控和回溯性调查



## 反洗钱监管调查

支持反洗钱监管和反洗钱调查





## 内部检查、审计、绩效考核和奖惩机制



# 内部检查、审计、绩效考核和奖惩机制

## 内部检查

- 对业务部门、分支机构、附属机构开展定期或不定期的反洗钱工作检查
- 对检查结果进行分析
- 对发现的问题进行整改
- 检查结果与绩效考核和管理授权挂钩

## 绩效考核

将反洗钱工作评价纳入绩效考核体系，将董事、监事、高级管理人员、洗钱风险管理人员的洗钱风险管理履职情况和业务部门、境内外分支机构和相关附属机构的洗钱风险管理履职情况纳入绩效考核范围。



# Thanks

华宝信托

2018

