反洗钱最新进展：

变与不变

2018 年的反洗钱合规新闻与以往有些不同。多年来，头条新闻首次不是美国金融机构的合规过失。

这并不意味着 2018 年美国没有新的反洗钱执法行动。然而，其他地区的合规过失更加引人瞩目：拿两个著名案例来说，持续发酵的澳大利亚联邦银行 (CBA) 案件，以及不断演进的丹麦丹斯克银行案件。

虽然有人认为澳大利亚和丹麦的问题与他们的组织毫无瓜葛，但是对反洗钱 (AML) 从业人员而言，长期来看，世界任何地方事件的影响都会远超银行所在国家的国界，并促使监管机构加强执法行动。

尽管澳大利亚联邦银行案件的影响局限于当地（导致澳大利亚政府决定建立皇家专门调查委员会，调查银行、退休金和金融服务业的违法行为），但是丹斯克银行案件、拉脱维亚 ABLV 银行破产和马耳他皮拉图斯银行的丑闻，则催生了一系列将对欧洲产生广泛影响的提案。欧盟提议授权欧洲银行业管理局 (EBA) 直接对成员国的银行实施制裁的权力，解决反洗钱法规执行不一致的问题。旨在应对“成员国监管不力,执法机构之间缺乏跨境合作”的问题，以防“资金从贪污现象猖獗的国家流入欧洲”。[1] 与此同时，为提升欧洲银行业管理局处理反洗钱合规问题的能力，欧盟通过了《第五号反洗钱指令》(the Fifth AML Directive)。[2]

未来几年发生的其他事件也将对全球金融服务业产生重大影响。金融行动特别工作组 (FATF)（在撰写本文时）将很快公布其针对英国的最新互评估报告 (MER)。针对香港的现场互评估报告审查正在进行之中，未来两年，将对日本及其他司法管辖区进行 FATF 互评估报告审查。密集审查通常会促进指定司法管辖区加强监管审查，并推动立法和监管改进。当被审查的司法管辖区刚好是世界上最重要的金融中心之一时，全球金融机构都会予以高度关注。

对许多司法管辖区而言，2018 年是“受益所有人之年”。金融机构实施了客户尽职调查 (CDD) 新规（如金融犯罪执法网络面向金融机构的客户尽职调查规则，于 2018 年 5 月 11 日生效）。另外，在巴拿马文件泄露和其他类似泄露事件之后，监管机构持续施压，要求改进受益所有权信息的收集和使用。根据《第五号反洗钱指令》的规定，欧盟要求金融行业设立面向法律实体及其受益所有人的集中公开登记处，应对这一挑战。其他市场（尤其是美国）正抛开金融行业，独自应对受益所有人的挑战。

除了客户尽职调查问题之外，人们对潜在洗钱与房地产市场之间的联系也越来越感兴趣，因为执法部门和媒体都对来历不明的外国资金流入提出了质疑。这导致美国房地产相关的地区目标企业整顿令扩大范围，英国开展政府调查并设立新的调查和资产追回机构，香港和新加坡也对此进行了额外警告和指导。

此外，对于拥有欧洲客户的机构而言，还要考虑《通用数据保护条例》(GDPR)（于 2018 年 5 月 25 日生效）与反洗钱合规工作之间可能存在的矛盾。反洗钱法规要求机构收集、处理和分析大量个人数据，以防金融系统被用作非法资金的洗钱渠道。

另一方面，《通用数据保护条例》不仅对收集、处理和使用个人数据的方式、时间和原因进行了限制，而且拓展了个人数据的定义，将根据《反洗钱条例》收集的所有信息完全纳入《通用数据保护条例》的管辖范围。虽然《通用数据保护条例》旨在继续允许收集和使用个人数据以履行其他合法的法律义务，如反洗钱合规。但《通用数据保护条例》也意味着隐私 / 数据传输规则使开发和维护有效的反洗钱合规制度更为复杂。

泛亚洲金融机构继续努力识别并遵守 20 多个国家与地区的反洗钱要求，与欧盟一样，这些国家与地区不受地区指令的约束，而是单独制定单边反洗钱制度。这使从业人员面临着平衡本国和东道国需求的日常挑战。

反洗钱行业对开发和维护有效客户尽职调查程序的需求，也带动了监管科技的运用。首先，金融机构计划实施端到端客户管理解决方案，利用机器人流程自动化 (RPA)，协助交易监控者实现客户受理、客户风险评估、定期更新客户文件归档、记录保留和轻松访问客户信息。此外，对客户尽职调查的关注使人们再次关注了解您的客户 (KYC) 实用程序。然而，与早期向所有人开放的实用程序不同，新的 KYC 实用程序往往是更排外的机构联盟，所有参与者都使用相同的 KYC 标准，并且依靠标准提供可靠的信息。

2018 年的另一个共同主题是反洗钱和制裁相关数据，这一主题可能会持续数年。这一主题从 2011 年开始，美联储和美国货币监理署对反洗钱和制裁模型验证的期望引起了大众关注，而纽约州金融服务局第 504 条规则规定（银行部门交易监控和过滤制度要求和证明）则加强了纽约州许可的特定金融机构。目前全球监管机构强调要拥有反洗钱合规制度所有组成部分（了解您的客户、风险评估、交易监控、过滤、管理和监管报告）的完整、准确数据。除了应对有关数据完整性、真实性和可获取性的监管批评意见之外，金融行业还意识到，任何监管科技工作的成功都依赖于数据的可用性。对于许多金融机构（较大的金融机构）来说，这意味着必须制定和实施全面的反洗钱和制裁数据治理制度，作为公司整体数据治理制度的一部分。在某些情况下，金融机构实施了特别措施来解决“数据混乱”问题，并“确保所有实时数据都被一致存储，以便将来用于分析”。[3]

如前所述，在除了客户尽职调查之外的各种方式中，通过监管科技提升反洗钱和制裁合规制度的效率和有效性方面，全球金融机构都持乐观态度，同时不低估将面临的数据挑战。而在交易监控和过滤、风险评估以及风险报告等领域也取得了进展，某些地区的进展快于其他地区。监管机构对监管科技举措提供大力支持，并同时保持谨慎态度，主要金融市场的监管机构尤其如此。金融机构不仅需要向内部管理层，也需要向监管机构证明，运用监管科技工具能够切实改善反洗钱合规工作的效率。

在许多方面，2018 年的反洗钱合规行业让人产生一种“*万变不离其宗*”的感觉。在行业对监管科技进行多年探讨之后，已经准备好对反洗钱合规的管理方式做出重大转变。改革任重而道远，需要大量变更管理计划以及改善数据质量的工作。但如果行业转型成功，或许未来几年，新闻头条将报道金融服务业在打击金融犯罪方面取得的成就，而非合规过失。 A

Carol Beaumier，甫瀚咨询 (Protiviti) 风险与合规高级董事总经理，美国纽约州纽约市，carol.beaumier@protiviti.com

[1] Julia Garside，“Brussels plans new money laundering crackdown”（布鲁塞尔规划全新洗钱打击活动），《卫报》，2018 年 9 月 13 日，https://www.theguardian.com/business/2018/sep/12/european-commission-banking-authority-anti-money-laundering-powers

[2] “Money launderers are taking EU to the cleaners, experts say”（专家表示，洗钱犯罪分子将把欧盟变成洗钱机器），《经济时报》，2018 年 9 月 30 日，https://economictimes.indiatimes.com/news/international/business/money-launderers-are-taking-eu-to-the-cleaners-experts-say/articleshow/66013859.cms

[3] Yolanda Bobeldijk，“The Fintech Files：Do we expect too much from AI?”（金融科技档案：我们对人工智能期望过高吗？），*Financial News*，2018 年 5 月 9 日，https://www.fnlondon.com/articles/the-fintech-files-do-we-expect-too-much-from-ai-20180509