

商业银行反洗钱内部控制体系建设分析

王晓雪

(宁夏银行吴忠分行,宁夏 吴忠 751100)

摘要:当前我国法律制度和金融机构已经建立了反洗钱的部门,对于洗钱犯罪行为的防范和打压工作已经得到了初步的胜利。不断完善反洗钱的内控制度和执行机制是我国反洗钱工作的前提,也是检验反洗钱工作有效的依据之一。不断构建完善的反洗钱内控制度结构建设,维护好金融机构的名誉并降低金融风险系数对我们社会的经济发展起到重要的意义。不过目前我国的金融机构还有薄弱的工作环节,对于其内控制度的完善有一些不足。本文针对反洗钱进行了现状分析,对其内部控制体系建设进行不断完善和探索。

关键词:商业银行;反洗钱;内部控制;体系建设分析

[DOI] 10.12231/j.issn.1000-8772.2021.31.018

日前很多人对于洗钱的观念不是很明确,洗钱是指不法分子与犯罪同伙为了掩盖资金的真实来源,以及隐瞒受益所有人的关系,通过金融系统把获得的不法资金,从一个帐户转移或支付向另一个帐户。或者利用金融系统提供的资金保管服务进行掩盖所得不法钱财。洗钱已经严重违反了我国的法律规定,扰乱了社会正常的秩序,对此我国依据反洗钱法律,要求反洗钱义务主体依法践行预防洗钱活动,维护良好的社会金融秩序,打击洗钱犯罪,有效地开展管控洗钱带来的社会风险和金融风险。

1 商业银行反洗钱内控体系建设存在的不足

1.1 对反洗钱内控制度体系建设的重视度不足

在日前金融机构的工作中,银行的各个部门和级别对反洗钱的认知度尚有不足,工作人员的重视度和参程度并不够。主要是由于员工反洗钱意识不强,个别商业银行对于反洗钱教育开展不够。各级负责人对反洗钱的制度执行不到位,在整个防范工作中还存在不规范的问题,银行对客户了解比较局限,仅限客户所提供的资料,所以对客户的经营状况和资金往来对象等不是非常了解,银行对于客户身份识别和调查工作比较流于形式。

1.2 内控规章制度落实不到位

商业银行反洗钱管理的相关内控制度还是比较粗糙,比如以假名字成立多家个体从而进行犯罪虚假交易,或者以远高于实际价位的商品本身出售出去完成洗钱犯罪计划。商业银行对这些不法行为没有极度的重视和甄别。反洗钱机构设置不科学,反洗钱的岗位设置不够合理,无法完全胜任反洗钱工作。

1.3 反洗钱内控机制建设落后

日前我国的金融信息安全依然属于探索阶段,无法高效应对新型网络洗钱工作。有些商业银行的内控方面只是对于系统内部,并及时制定出针对新型洗钱手段的防范机制。商业银行还没建立统一有效的反洗钱软件以及安全监控系统,导致信息传递不够畅通。同时反洗钱内部控制的检查和审计工作不全面,很大程度上导致反洗钱内部控制力度不足。在商业银行对于交易过程进行检查时要充分遵守反洗钱内部控制体系,对其进行有效性的审计。而商业银行的内部审计人员没有足够的反洗钱领域的知识,影响了银行内部审计效果,同时银行对内部审计人员的检查不是很到位。

经济的发展和信息技术的进步催生出更多新形式的洗钱犯罪手段,使其更加高科技化更加隐蔽,这反而使银行的监测方法显得“落后”,无法满足新形势下的反洗钱工作需要。当前针对这一领域,商业银行网点日常工作中,对于上级行下发的由系统提取的可疑交易记录,人工逐一进行核实并报告。这种监测模式存在的不足是缺

乏时效性,对数据的分析整合存在难度,对可疑交易的监测不能及时识别,迫切需要引入大数据和人工智能的概念,对监测模型进行及时更新。

2 对于反洗钱内部体系建设的完善建议

2.1 提升反洗钱内控体系重视度,加强员工培训

不断强化反洗钱行业工作人员业务水平,培养充足的专业人才队伍,加强银行的反洗钱制度建设,从工作人员的思想上进行全面的认识,创立一个完美的反洗钱氛围,增强银行人员的责任感,全员承担起反洗钱防线的职责。同时银行要用明确的岗位义务,让业务人员知道负责的责任。从上到下建立一个良好的反洗钱文化。从高级领导开始建立反洗钱合规文化,带动各级员工一起进行反洗钱工作。不断对人才进行全方位的培养,引进先进的技术和防范设备,运用高科技进行投入,并配备充足的技术人才来贯彻反洗钱的内部控制体系建设,在银行从业人员在开展业务时应坚持高标准,遵循反洗钱法律的规定,从上至下树立高度的反洗钱部门的地位,确保独立的反洗钱部门,相关部门要给予足够的资源支持和鼓励。

要加大银行从业人员的培训力度。商业银行应当改变传统的培训模式,重视教学过程,不断推行案例教学的剖析和展示,通过运用对案例的讲解,提高员工的反洗钱工作的敏锐度。不断重视对反洗钱文化的业务培训和宣传方式,加强员工对于反洗钱的法律法规的理解,定期召开员工的知识竞赛和互动交流,银行要定期进行民众宣传工作,在明显地点悬挂横幅、在电子屏幕上播放、或者通过发送短信的形式进行宣传反洗钱相关知识。

2.2 立足创新转变传统观念

2.2.1 提升反洗钱工作技术手段

银行反洗钱工作人员要不断创新并且立足时代,对新型洗钱手法的理解和防范不能一成不变,要积极学习先进的反洗钱技术。

将互联网技术、大数据技术与当前的人工分析技术有效地融合起来,使反洗钱技术与时代接轨。

商业银行要建立健全起反洗钱监测系统,将相关联的业务纳入到监测范围,如何监测,如何预警,如何处理都要进行科学的标准。这样不仅仅提高了工作人员的效率,强化了工作人员的识别和防范风险。各商业之间、银行与执法机关之间都要以信息技术为依托建立起反洗钱风险信息共享体系。

2.2.2 加强战略合作

不段加强在银行内部的合作和防范意识,加强与反洗钱组织之间的战略合作,借鉴和总结更多的反洗钱方面的重要经验,商业银行的各级部门要把风险管理要求结合进金融产品的研发、控制、操

作等环节,全员严格践行反洗钱义务,立足于工作实际情况,结合自身的洗钱风险自评估制度制定反洗钱政策,按照风险综合考虑各项内部控制风险的类别,对银行的洗钱风险状况进行实时的分析,风险管理机制进行高效评估。

2.2.3 对客户洗钱风险评估等级进行动态化管理

根据客户洗钱风险评估等级的变动及时进行反洗钱风险排查,必要时进行分析、监测及管控。在平时工作中要注意相关文件、制度和细则的领悟,利用晨会和培训时间重点学习如何更准确地识别客户的身份,对工作中遇到的情况进行讨论。在实际业务操作过程中,严格按照相关流程进行业务办理,充分利用好系统联网核查及人脸识别的功能,仔细核对相关信息,多方面地对客户进行了解,有效精准地识别客户身份。一旦发现可疑情况,要进一步进行核实,对确实存在问题的客户信息,则及时停止办理相关业务,将其情况进行上报。

2.3 加强反洗钱工作机制的设计力度

2.3.1 健全反洗钱组织架构

不断建立一个健全的反洗钱组织架构、明确各级员工相关的职责和操作流程,形成健全的反洗钱组织架构。管理层对反洗钱内部控制体系的建设形成责任意识,明确相关的风险管理和内部管理,以及有关业务管理人员的反洗钱责任,确保各部门和业务规章制度可以实现反洗钱目标。商业银行应建立一个专门机构来负责反洗钱工作,负责制定反洗钱制度和操作规范。组建其他各业务部门根据自身业务特点和规模承担的反洗钱职责,在反洗钱的工作中配备专业的兼职反洗钱工作人员,另外还要让商业银行清晰划分各级机构和业务部门,在反洗钱内部控制体系建设中,明确出责与权之间的清晰和完整。

2.3.2 建立一体化的反洗钱数据管理机制

反洗钱可疑交易监测分析需要从海量数据中甄选出有效数据,通过定性和定量的分析,深入挖掘客户的多层次、多元化信息,确定客户洗钱可疑交易行为。做为商业银行如何在新经济形势下和新型洗钱犯罪突出的情况下,利用好各种数据信息来使反洗钱工作更加高效精准,是一个亟待解决的课题。

大数据的引入是一个必要手段。大数据可以将大量的客户信息进行存储,当交易出现可疑与监测模型相匹配时,依靠大数据建立起来的智能可疑交易监测系统会自动预警。人工智能技术则可以通过客户的各种交易轨迹来对其行为特征分析,从而发现其存在的异常交易行为,使客户可能存在的洗钱行为得以暴露。以上两种技术的运用,可以极大地弥补地传统“模型筛查+名单监控+人工甄别”监测模式存在的缺陷,进而切实提高商业银行反洗钱工作的效果。当然金融机构要制定网络安全标准,使其数据在运用的各个阶段不出现失真和泄密,这是银行肩负的网络安全责任,进而加强网络安全事件应急能力,建立一体化的反洗钱数据管理机制。

结束语

目前,我国的商业银行提交的可疑交易信息数量还是比较大,商业银行比较依赖计算机进行可疑交易的筛选,人工排查的工作开展较弱,没有科学高效的监控模型建设。使商业银行正在面临被处罚的风险。对此不断完善反洗钱内控制度,把反洗钱建设的复杂过程逐步克服。当前商业银行的反洗钱内控制度会受到业务、环境和

时代的影响,对此商业银行应当不断更新相关技术、创新防范的思维,同时要与时俱进,与社会同步发展,制定相应的制度来管束内部工作人员,使其可以相互协调完场反洗钱工作的进行,才能完全发挥出我国反洗钱制度建设的巨大意义和作用。

参考文献

- [1]张艳红.商业银行反洗钱内部控制体系建设分析[J].中国市场,2015(17):
- [2]吴庆勇.商业银行反洗钱内控体系的思考[J].时代金融(下旬),2018(5):77,80.
- [3]萨日娜.中国农业银行内蒙古自治区分行反洗钱内部控制研究[D].内蒙古财经大学,2013.
- [4]岁永欢.基于全面风险管理的商业银行反洗钱控制研究[D].上海:上海财经大学,2009.
- [5]胡潇予.进一步加强商业银行反洗钱工作的建议[J].现代营销,2021(15):182-183.
- [6]孙园青.商业银行反洗钱风险防控[J].青海金融,2020(4):31-33.
- [7]韩玉辉.洗钱行为与商业银行反洗钱体系的构建[J].华东经济管理,2005,19(12).