



cutting through complexity™

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集

管治, 合規文化及
交易監控的作業方式

2014年10月31日

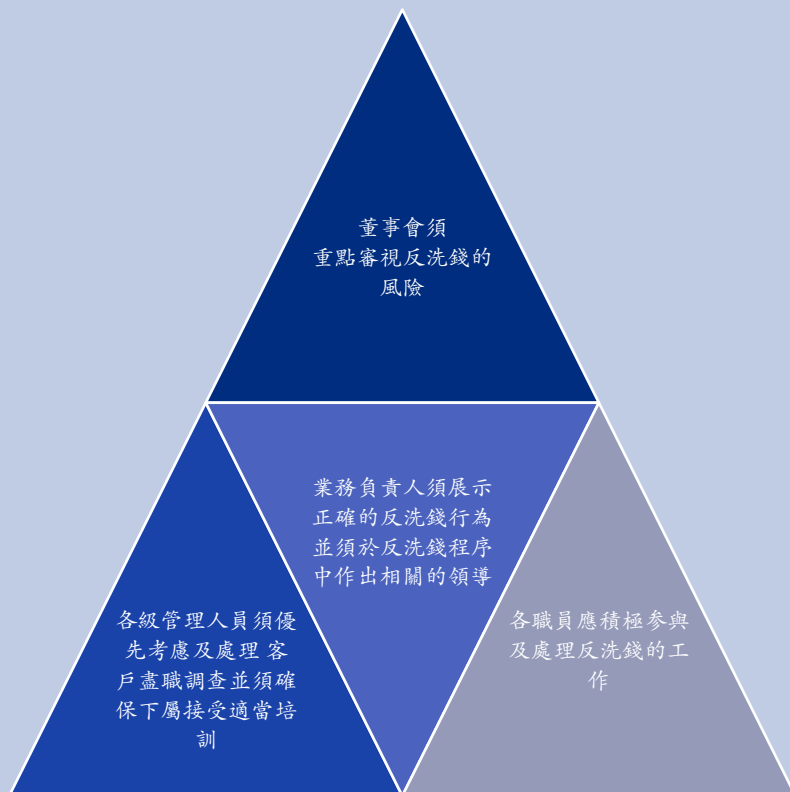
畢馬威會計師事務所
反洗錢監管審查服務
總監 文雪賢小姐



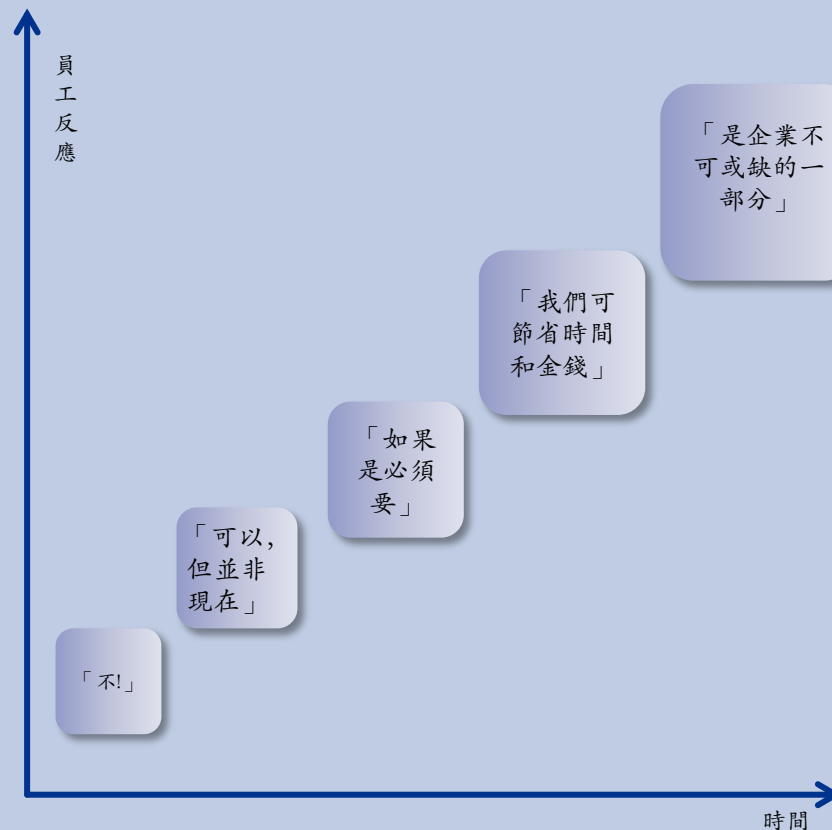
- 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的管治和合規文化
- KPMG 2014全球反洗錢調查 – 管治和合規文化相關重點
- 交易監控作業方式
- KPMG 2014全球反洗錢調查 – 交易監控相關重點

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的管治和合規文化

管治和監控



合規文化及變革意識



KPMG 2014全球反洗錢調查

— 管治和合規文化相關重點

2004	2007	2011	2014
反洗錢在銀行業中受重視的程度較高。61%的受訪者認為反洗錢是高管重點關注的問題。	高管加強在反洗錢活動中的參與。71%的受訪者表示，他們的董事會對反洗錢表現出積極關注。	高管重視度有所下降，但仍維持較高關注，62%的受訪者認為反洗錢是高管重點關注的問題。	反洗錢問題被高管們重新提上議程，88%的受訪者表示該問題成為高管的優先考慮要務。

- 1 88%的受訪者表示其董事會積極關注反洗錢管治；對比2011年的調查結果高出26%
- 2 98%的受訪者確認反洗錢管治在董事會上得到正式討論，且大部分受訪者表示每季度進行一次或按需要進行討論
- 3 84%的受訪者表示在其企業的商業風險評估中，洗錢被視為高風險領域
- 4 75%的受訪者表示其全球的分公司和子公司均採用統一的反洗錢政策和程序
- 5 62%受訪者表示其董事會成員有接受反洗錢培訓
- 6 86%的受訪者表示前線員工均接受反洗錢培訓

A

• 高管承擔的反洗錢責任將持續增加

B

• 安排一個董事會成員專門負責反洗錢不再是可有可無

C

• 高管需要關注如何建立強而有力的反洗錢機制和全球一致的程序，以避免招致監管罰款及訴訟

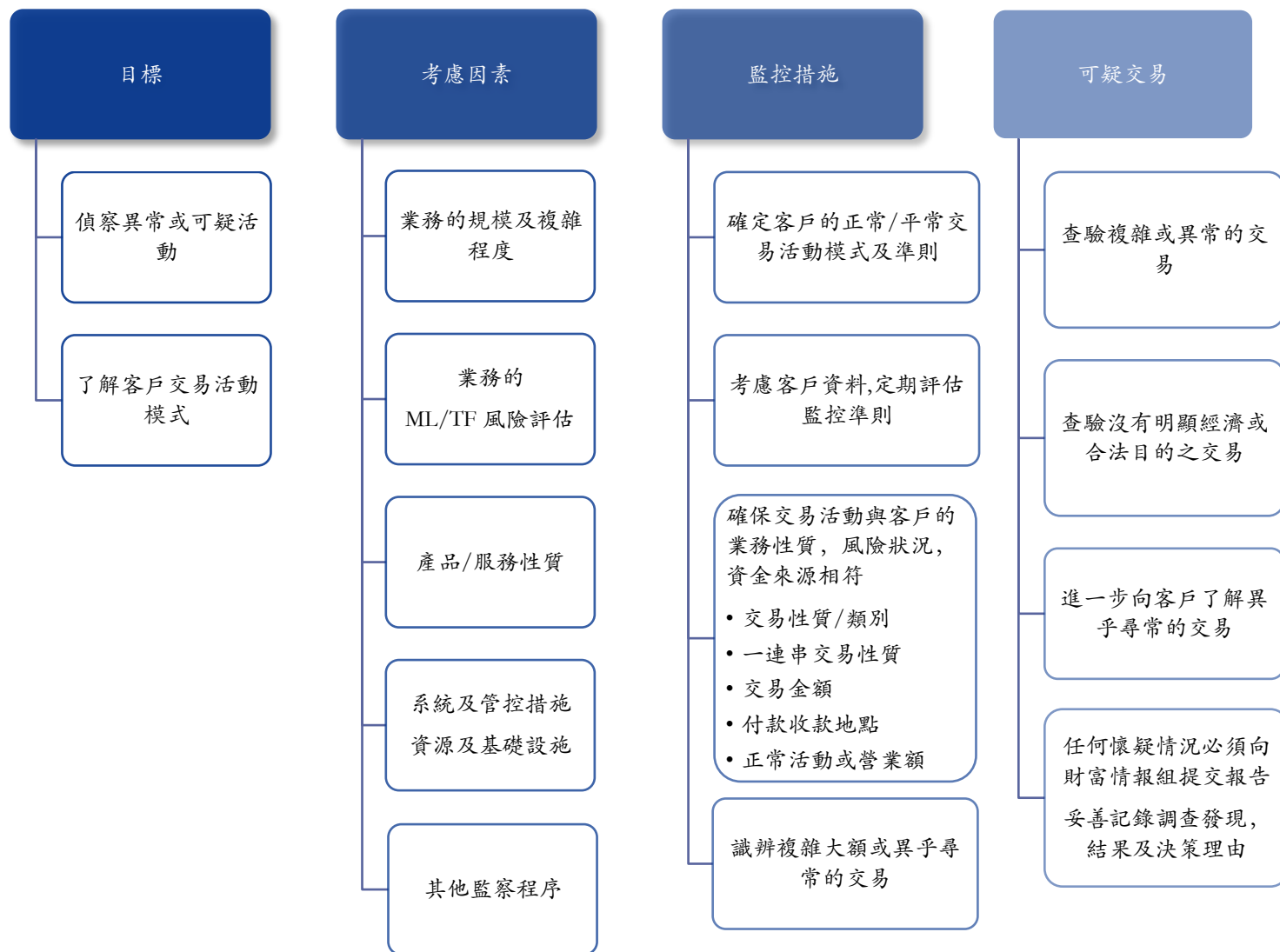
D

• 相關培訓對機構的反洗錢風險意識及合規文化十分重要

E

• 機構還須不斷評估現行培訓方式的效率和效果(如選用電腦培訓或角色培訓)

交易監控作業方式



KPMG 2014全球反洗錢調查

— 交易監控相關重點

2004	2007	2011	2014
提升交易監控系統是反洗錢開支增加的主要領域。61%的銀行使用內部开发的系統，45%使用外部开发系統。但仍有22%沒有采用任何相關系統。	雖然交易監控系統是反洗錢活動投入最大的一個領域，但是前線員工依然是反洗錢活動的第一道防線。97%的受訪者主要依賴前線員工發現可疑活動。他們對系統的滿意程度一般，給分3.7分（5分制）。	受訪者開始就交易監控提出問題。總體來看，受訪者對交易監控的滿意程度仍屬一般，給分3.6分（5分制），很多地區的滿意程度低於2007年。交易監控仍是反洗錢開支中最大的一項開支。	交易監控仍是反洗錢開支中最大的一項開支，但是大家對監控系統的效果和效率的滿意度卻在下降，給分只有3.4分（5分制）。

1 60%的受訪者認為交易監控是反洗錢管控工作中最大的一項投資

2 受訪者對交易監控系統的滿意度下降。原因似乎與人們對這些系統的要求更高有關，因為成本在持續飆升，同時對這些系統以及使用它們的工作人員的要求和期望也在不斷提高

3 有58%的受訪者表示，他們公司的交易監控系統有能力監控跨業務交易，53%的受訪者表示有能力監控跨轄區交易；2011年的調查中，僅不到三分之一，而2007年的調查中則只有五分之一

4 僅有49%的受訪者表示有能力跨業務分享交易信息，45%的受訪者能夠跨轄區分享交易信息

A

• 跨業務和跨轄區交易監控和分享客戶資訊有助於**識別異常的交易和行為**

B

• 投資交易監控系統時，應進行額外的審查以**確定長期可持續發展的功能**，而不僅是達到當前最低的監管標準

C

• 考慮成本效益：比較投資於公司的反洗錢監控系統的成本及監管局的罰款或制裁

A man and a woman in business suits are looking at a laptop together. The man is on the left, wearing a dark pinstriped suit and a blue tie. The woman is on the right, wearing a dark pinstriped suit and a pink scarf. They are both smiling and looking at the laptop screen. The background is a bright, outdoor setting with greenery.

畢馬威會計師事務所
反洗錢監管審查服務
總監 文雪賢小姐

免責聲明

所載資料僅供一般參考用，並非針對任何個人或團體的個別情況而提供。雖然本所已致力提供準確和及時的資料，但本所不能保證這些資料在閣下收取時或日後仍然準確。任何人士不應在沒有詳細考慮相關的情況及獲取適當的專業意見下依據所載資料行事。

© 2014 畢馬威會計師事務所 — 香港合夥制事務所，是與瑞士實體 — 畢馬威國際合作組織（「畢馬威國際」）相關聯的獨立成員所網路中的成員。版權所有，不得轉載。畢馬威的名稱、標識和 “cutting through complexity” 均屬於畢馬威國際的註冊商標。