需求分析——合规性，监管需求

# 跨境转账、跨银行转账需要经历的审计流程

审计流程是指审计人员在具体的[审计过程](https://baike.baidu.com/item/%E5%AE%A1%E8%AE%A1%E8%BF%87%E7%A8%8B/5409821?fromModule=lemma_inlink" \t "/Users/angelaw/Documents\\x/_blank)中采取的行动和步骤。

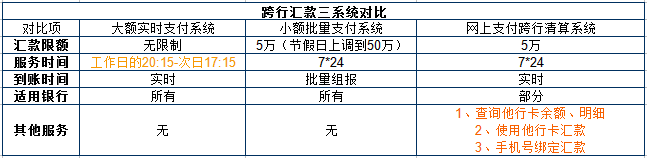
审计流程包括以下阶段：

1. 接受业务委托
2. 计划审计工作
3. 实施风险评估程序
4. 实施控制测试和实质性程序
5. 完成审计工作和编制审计报告

具体审计程序包括检查、观察、询问、函证、重新计算、重新执行以及分析程序

### 跨行汇款路径

国内银行间的跨行汇款一般是通过三种系统的汇款路径实现的：大额实时支付系统、小额批量支付系统、网上支付跨行清算系统（也可以叫“超级网银”或“网银互联”）。这三个系统各有自身的特点和局限性，平时人们在商业银行做汇款时，根据汇款交易选择的不同汇路，到账时间和手续费有所不同。



不同渠道的业务采用不同的清算系统来实现跨行交易。大体如下：

银行柜台：直接用大小额系统；

手机网银：大小额系统 + 超级网银；

ATM：信息流由银联处理，即银联CUPS为银行间交易提供指令的转接和清分；资金流则由银联通过大额系统完成银行间的资金划拨；

POS：跟ATM类似，由银联处理信息流。不过资金流分两部分，发卡行和收单行之间的资金划拨由银联通过大额系统完成；收单行与商户账户的资金划拨由银联通过小额系统完成。

### 钱如何完成跨境流转？

把实现资金跨国和跨地区转移的行为叫做跨境支付，实现资金转移。最直接的方法是把钱打到对方银行账号。所以想要收取外汇，就需要在境外银行开立账户或在境内银行开立经常项目外汇账户。根据中华人民共和国外汇管理条例的含义解释，经常项目是指国际收支中涉及货物服务收益及经常转移的交易项目的国家认可货物贸易服务贸易等交易项目，在真实合法的基础上可以进行外汇收入与支出。当然，虚构贸易交易的外汇违法行为不断发生行为，扰乱金融市场秩序，商贸企业利用虚假无效提单，通过虚构贸易背景。对外付汇进行逃汇是外汇违法违规行为的高发地段，国家对外汇违法的打击力度也在不断加大。

在跨境电子商务的模式下，简单来说，外汇收款需要三步：收单，收款，结汇。从消费者的角度来看，在买卖商品付款后支付的环节其实已经结束。不会感知到收单，当交易产生背后的收单模式已经开始严格运行，完成信息流与资金流之间的扭转。这个流程只有消费者，商户，发卡行，收单机构和国际卡组织五个角色。其中收单机构负责交易信息授权账单结算，收单机构可以是银行，也可以是第三方支付公司，而国际卡组织，例如 visa，他们为银行提供进行交换和资金清算等服务。

例如，由于当地的支付习惯，欧洲消费者下单后通常是通过信用卡和借记卡进行在线支付。首先是信息流的确认，交易信息将通过收单行卡组织等进行审核，确认交易信息确认后，卡组织和发卡行发出扣款指令，将资金清算后归集到收单行和境外支付公司最后，境内的银行和支付公司根据健康平台的订单数据进行收款和集会，将资金分发到商户的账户。这样，这笔前就走完了它的海外征途。最后按照欧元对人民币的汇率转换成相应金额的人民币，成为中国商户的一笔营业收入。商户在完成跨境资金的一段时，安全合规是选择支付服务企业的第一要素。跨境严格执行国内外监管机构要求，为商户提供全球结算服务，坚持客户资金全程通过银行通道结算，确保跨境金融合规及安全性问题。此外，企业的跨境流转可能需要一周甚至数月，影响商家的资金周转。

### 跨境支付概述

跨境支付是指不同国家或地区之间的资金转移，涉及货币兑换、清算和结算等环节，涉及多种支付工具，如信用卡、电子钱包、银行转账等。不同支付工具的跨境支付方式和规则存在差异，需要根据不同情况选择适合的支付方式。

### 跨境支付现状与挑战

1.传统的跨境支付方式存在效率低下、费用高昂、时间长等问题。

2.跨境支付过程中涉及多个国家和地区，法律法规、货币兑换、支付渠道等因素复杂。

3.数据安全和隐私保护是跨境支付领域面临的重要挑战。

### 跨境/行支付流程审计

跨境支付流程审计是对跨境支付过程中的各个环节进行系统性审查，以确保支付的安全、合规和效率，内容涵盖支付发起、处理、结算、清算和资金划拨等环节，旨在揭示潜在风险和控制不足。

跨行转账审计流程主要围绕客户身份识别、审核材料、遵循审核原则以及针对不同业务类型的具体审核要点展开，旨在确保跨行转账业务的真实性、合规性与安全性。跨行转账必须遵循各国的反洗钱（AML）和了解客户（KYC）法规。

## 银行常见跨境业务审核的总体要求

#### 客户身份识别

银行办理外汇业务，应充分了解客户身份及其背景，确保客户具备从事相关业务的资格，并作为业务合规性、真实性审核的重要依据。客户身份及其背景信息主要包括其工商注册信息、在管理机构和银行的违规记录、不良记录；经营状况、股东或实际控制人、主要关联企业、上下游交易对手、外部评级、信用记录、财务指标、财富来源等。

#### 跨境支付审计标准

跨境支付审计标准主要包括支付流程审计、支付风险审计、支付合规审计等方面。支付流程审计关注支付流程的合理性和规范性，确保支付活动的顺畅进行；支付风险审计关注支付过程中的风险点，及时发现和防范风险；支付合规审计关注支付活动是否符合相关法律法规和监管要求。

支付流程审计标准：明确跨境支付活动的操作流程、审批机制、风险管理措施等，以确保支付活动的合规性和效率。

#### 跨境支付流程审计原则

1.逻辑合理性原则：

证明材料需为正本，且自身内部要素之间、证明材料之间、证明材料与客户背景之间应不存在矛盾。在审核过程中，通过横审和纵审的方式进行验证。横审是将合同从头到尾阅读，每涉及一种单据，就与该单据核对，确保两者一致；纵审是以发票为中心，与其他单据逐个核对，先将被核对的单据全部阅读，再核对涉及发票的相同资料是否一致。若发现疑点，应详细记录，待所有疑点消除后，方可认定业务符合逻辑合理性原则。

2.商业合理性原则：

业务需求、资金来源或用途与客户生产经营范围、财务状况是否相符；业务需求与行业特点、客户过往交易习惯或经营特征是否相符；客户业务的资金规模与客户实际经营规模、资本实力是否相符；业务的时间需求与客户正常的生产经营周期、账务周期是否相符。

3.合规性原则：

对于可信客户，银行按照现行外汇管理法规规定及银行自身内控规定，审查客户准入资格和业务背景的合规性、真实性及其与外汇收支的一致性。对于关注客户以及银行自行判断具有违法违规、规避外汇监管、虚构交易背景实施投机套利等行为特征的客户，银行可根据实际情况选择采取强化审查措施。同时，客户交易对手所在国家政治、经济形势稳定，交易双方不涉及反洗钱、反恐融资、制裁等敏感交易。如遇到制裁国家字眼，应拒绝此笔交易。

4.签注留存原则：

银行按规定审核相关单证后，应当在单证正本上签注收付汇金额、日期并加盖业务印章，并留存相关单证正本或复印件备查，以便后续进行业务追溯和监管审查。

#### 审核材料

业务核准、备案、登记等文件：这类文件由行业主管/监管部门出具，证明效力高。审核时需关注文件的真实性、有效性，以及与业务的相关性，确保业务开展符合相关政策法规的要求。

报关单、进/出境备案清单：由海关出具，证明效力高。审核要点包括与海关电子口岸系统中的信息一致性，确保货物贸易外汇收支主体与进出口报关单收发货人一致，对于进出口代理项下业务，需另行提供委托代理协议。对于单笔等值10万美元（不含）以上货物贸易对外付汇业务（离岸转手买卖业务除外），应核验相应进口报关电子信息。同时，不同类别的企业，如A类企业通过中国电子口岸自行以普通A4纸打印的“进口付汇证明联”，非A类企业提供的应加盖海关验讫章及标注“照章征税”的“进口货物报关单付汇证明联”，需按规定进行审核。

税务证明、税务备案表：由税务机关出具，证明效力高。审核时要确认其真实性、完整性，以及与业务的匹配性，确保业务涉及的税务处理符合税法规定。

交易合同：由客户自身或其关联方提供，证明效力低。审核时应确保合同具备签订日期、交易双方名称、货物名称、结算币种及金额、收付款人、结算方式、预计收货或交货时间、合同生效日期、交易双方盖章或签字等基本信息，货物要素描述完整，包含商标、型号、尺寸规格、技术参数等内容，且合同条款符合客观规律与行业惯例。对于预收预付货款，应当有明确的预收预付条款。

发票、付款通知：由客户自身或其关联方提供，证明效力低。审核时需保证发票上的商品描述、货物细节、价格、条款与合同相符，发票上提供的其他资料如唛头、号码、运输通知等与其他单据一致，发票上关于装运、包装、重量、运费或其他有关的运输费用符合其他单据上所载明的内容。对于预收预付货款，同样应当有预收预付条款。

#### 审计方法

1.采取抽样审计方法，对跨境支付业务进行抽样检查，以发现潜在风险和控制缺陷。

2.运用数据分析技术，对跨境支付数据进行挖掘和分析，揭示异常交易和潜在风险。

3.结合内部控制评价，对跨境支付业务流程中的内部控制进行评估，确保内部控制的有效性

#### 审计内容

1.审查支付发起、处理、结算、清算和资金划拨等环节的合规性，确保支付业务符合相关法律法规。

2.评估跨境支付业务的风险控制措施，如反洗钱、反欺诈等，确保支付业务的安全性和合规

3.检查跨境支付业务流程中的数据传输、存储和处理的安全性，防范数据泄露和篡改风险。

#### 审计报告

1.审计报告应详细描述审计过程、发现的问题和改进建议，为支付机构提供有针对性的改进措施。

2.报告应关注跨境支付业务的发展趋势和前沿技术，为支付机构提供战略参考。

3.审计报告应注重保密性，确保支付机构的商业秘密不被泄露。

#### 风险评估方法

包括定性和定量两种。

定性方法主要基于经验和直觉，而定量方法则利用数学模型和统计数据进行风险评估。

定量评估方法如贝叶斯网络、模糊评价法等，可以量化跨境支付风险，为决策者提供科学依据。这些方法能够综合考虑多种风险因素，并给出风险等级。

#### 数据收集与分析

数据收集是跨境支付风险评估的基础。收集的数据包括交易记录、支付系统日志、客户信息等。这些数据有助于分析交易对手行为、支付系统漏洞等潜在风险。

数据分析是跨境支付风险评估的核心。运用统计学、机器学习等技术手段对收集的数据进行分析，可以识别异常交易、欺诈行为等潜在风险。

跨境支付风险数据收集与分析需要关注数据质量和隐私保护。确保数据质量是确保评估结果准确性的关键，而隐私保护则符合中国网络安全要求。

### 跨境支付审计流程设计

1.确定审计目标：在跨境支付审计流程设计之初需明确审计目标，确定审计的范围、预期结果以及所需的时间资源。审计目标应与企业的安全策略和风险管理策略相一致，以确保审计的有效性和针对性。

2.收集信息：收集跨境支付相关的包括支付流程、交易数据、系统日志、安全政策等的所有必要信息。目的是为全面了解支付环境，识别潜在安全风险。

3. 风险评估：基于收集的信息，审计团队需要对跨境支付风险进行评估。这包括分析潜在的安全威胁，如数据泄露、交易欺诈、网络攻击等，并确定其可能性和影响程度。

4.制定审计计划：根据风险评估结果，审计团队制定详细的审计计划，包括确定审计方法、审计步骤、所需资源以及预期的时间表。审计计划应确保审计的全面性和有效性。

5. 实施审计：按照审计计划，审计团队开始实施审计，检查支付系统、交易数据、安全政策等的合规性，以及评估安全控制措施的有效性。

6.报告和跟踪：审计完成后，审计团队需要编写审计报告，总结审计发现、提出改进建议，并跟踪改进措施的实施情况。报告应确保客观、准确、完整，以便于管理层了解跨境支付安全状况，并采取必要的改进措施。

注：审计方法的一些具体步骤

