**传统反洗钱AML工作存在的问题**

**写在前面：关于反洗钱AML工作**

**反洗钱（AML）**是指通过一系列法律、政策和程序，防止和打击通过金融系统掩饰非法来源资金的活动。

洗钱通常包括三个阶段：第一阶段是资金的“摆脱”，即通过一系列复杂的金融交易将非法资金与合法资金混合，掩盖资金的非法来源；第二阶段是“层次化”，即通过多次交易和转移，进一步隐藏资金来源；第三阶段是“整合”，即将非法资金转化为看似合法的资产，使其重新进入经济循环。

AML的核心目标是防止犯罪分子、腐败官员或恐怖分子等非法活动参与者通过金融系统洗钱，将非法所得转化为可以自由支配的财富，进而从事违法犯罪活动。

反洗钱法的国际法律框架以《金融行动特别工作组（FATF）》的“40条建议”为核心。（FATF是一个国际性组织，致力于设立和推动全球反洗钱和反恐融资的标准与规则。其“40条建议”已成为全球反洗钱和反恐融资的标准模板，世界各国在制定本国法律和政策时，通常以FATF的标准为指导。）

**FATF的“40条建议”**涵盖了反洗钱和反恐融资的多个方面，包括：

1. 客户身份识别（KYC）和尽职调查（CDD），金融机构必须对其客户进行严格的身份验证和背景调查，确保资金来源合法。
2. 资金流动监控，要求金融机构实时监控账户和交易，以识别可疑交易和异常资金流动。
3. 报告可疑交易，金融机构必须报告可疑交易给监管机构，以便进行进一步的调查。
4. 国际合作，FATF强调跨国合作的重要性，各国必须共享洗钱相关的信息，并加强司法和执法合作。
5. 资金冻结和资产追踪，各国必须采取措施，冻结相关的资产，并追踪洗钱行为的资金流向。

**反洗钱的实施措施**：

1. 客户身份识别（KYC）与尽职调查（CDD）

“了解你的客户”（KYC）是反洗钱的基本要求，要求金融机构在开展业务之前，验证客户的身份并了解其资金来源。客户身份识别包括收集客户的基本信息、确认其身份、了解其财务背景及交易目的。对高风险客户，如政治公众人物（PEPs）、涉及高风险行业的客户，金融机构需要进行额外的尽职调查。

尽职调查（CDD）是指金融机构在建立客户关系或进行大额交易时，必须采取的审慎措施，确保客户的资金来源合法，防止非法资金进入金融体系。CDD包括常规尽职调查和加强尽职调查两类，后者适用于高风险客户或高风险交易。

1. 可疑交易报告（STR）

金融机构和其他相关实体必须监控交易活动，识别可疑交易，并在发现可疑行为时向监管机构报告。可疑交易报告（Suspicious Transaction Report，STR）是一种用于揭示洗钱活动的工具。报告内容应包括交易的金额、时间、方式、涉及的各方以及其他相关信息。监管机构收到STR后，会对交易进行进一步的调查和分析。

1. 交易监控与合规技术

随着金融科技的发展，金融机构采用了越来越多的技术工具来进行交易监控与合规。例如，大数据分析、人工智能和机器学习被广泛应用于识别异常交易模式、分析客户行为等。通过实时监控和数据分析，金融机构能够及时发现潜在的洗钱风险，减少合规成本并提高监管效率。

1. 跨境合作与信息共享

洗钱活动通常涉及多个国家和地区，因此，跨境合作成为反洗钱的关键措施。各国监管机构和执法机关应加强合作，共享信息，打击跨国洗钱活动。例如，金融情报单位（FIUs）之间的合作，使得不同国家可以及时获取与洗钱相关的金融信息。

国际间的法律协作也是反洗钱的重要一环。通过与国际机构如FATF、联合国、世界银行等合作，国家可以共同制定标准，推动全球反洗钱和反恐融资工作的深入开展。

1. 资金追踪

追踪非法资金流向也是反洗钱的一项重要措施。

**现存的问题：**

**一、技术和数据不足**

技术的滞后和数据的匮乏是AML工作面临的主要挑战之一。随着科技的发展，洗钱手法日益复杂和隐蔽，需要更先进的技术手段进行监测和分析。然而，许多金融机构仍依赖较为传统的AML系统，限制了其监测能力和反应速度。此外，高质量、实时和准确的数据源缺失也是一大问题。为了解决这些问题，金融机构应投资于技术创新和数据收集，引入更先进的AML系统和数据分析工具。

**案例：马来西亚一马发展公司（1MDB）洗钱案**

案例概述：

一马发展公司（1MDB）是马来西亚的一个主权财富基金，但在2015年被曝出涉及巨额洗钱和腐败丑闻。多家国际银行和金融机构被指为一MDB的非法活动提供了金融便利。由于反洗钱系统技术和数据的局限性，这些非法资金流动长时间未被有效监控

具体数据：

·据估计，一MDB涉案金额超过45亿美元，涉及多个国家的金融机构。

·其中，高盛集团、摩根大通、瑞士银行等国际知名银行被指参与了一MDB的洗钱活动。这些银行被指控通过复杂的金融交易帮助一MDB转移和清洗非法所得。

**二、法律法规的不完善**

洗钱犯罪的跨境性和智慧化特点要求跨国合作和法律制度的支持。然而，不同国家的法律法规存在不一致性和不完善性，给国际合作和信息共享带来困难。各国应加强国际合作，建立统一的AML法规，加强信息共享和交流，以更好地应对洗钱犯罪。

**案例：汇丰银行洗钱丑闻**

案例概述：

2012年，美国参议院常设调查委员会发布了一份报告，揭露了汇丰银行（HSBC）在墨西哥、沙特阿拉伯、孟加拉国等国家的分支机构涉嫌协助洗钱和资助恐怖主义的行为。该报告指出，HSBC未能有效监控可疑交易，导致大量非法资金通过其银行系统流动。

具体数据：

• 在墨西哥，HSBC的分支机构处理了超过70亿美元的可疑交易，其中许多与毒品卡特尔有关。

• 在沙特阿拉伯，HSBC未能充分审查超过19,000个高风险账户，这些账户与恐怖融资活动有关联。

• 在2006年至2007年期间，HSBC的孟加拉国分行处理了超过20亿美元的可疑美元交易，其中许多交易违反了美国的制裁规定。

**三、人员意识和培训的不足**

人员的敏感性教育和意识不足是AML工作中的另一个关键问题。洗钱犯罪手法隐蔽狡猾，需要金融机构的工作人员保持高度的警惕和敏感性。然而，一些员工对洗钱犯罪的风险和重要性缺乏敏感性和了解，也存在一些不合规的行为。金融机构应加强员工培训，提高其对洗钱犯罪的认识，建立稳定的内部控制体系，确保员工从业务层面的合规性。

**案例：巴黎银行洗钱案**

案例概述：

2016年，法国巴黎银行（BNP Paribas）因违反美国反洗钱法规被罚款近90亿美元，这是美国历史上对银行因反洗钱不力开出的最大罚单之一。调查发现，该行在反洗钱政策和程序上存在严重缺陷，部分员工对反洗钱法规的意识和理解不足，缺乏必要的培训，导致未能及时识别和报告可疑交易。此案例不强调了人员意识和培训在反洗钱工作中的关键作用。

具体数据：

·根据美国司法部的指控，巴黎银行在2004年至2012年期间，未能有效监控和阻止来自苏丹、伊朗和古巴等受制裁国家的交易，涉及金额高达数百亿美元。

·法国巴黎银行因此被罚款近90亿美元

**四、信息共享和合作的难题**

信息共享和合作的问题是AML工作中的另一个挑战。洗钱犯罪活动跨越国界，需要各国之间的信息共享和合作才能更好地打击这一问题。然而，由于信息隐私和法律法规限制等原因，信息共享和合作变得困难。基于此，各国应建立健全的合作机制和平台，加强信息共享，提高合作效率。

**案例：墨西哥银行系统洗钱案[[1]](#footnote-1)**

案例概述：

墨西哥银行系统长期以来一直受到洗钱活动的困扰。据国际货币基金组织（IMF）估计，每年通过墨西哥银行系统洗钱的金额可能高达国内生产总值的2%至5%（IMF, 2017）。该案凸显了信息共享与合作在跨国反洗钱斗争中的重要性。墨西哥与其他国家在反洗钱信息共享方面存在不足，导致洗钱分子能够利用这些漏洞进行跨境资金转移。

具体数据：

·涉嫌洗钱金额占GDP比例：2%至5%

**五、缺乏有效的风险评估和监测机制**

缺乏有效的风险评估和监测机制是AML工作中的另一个重要问题。洗钱犯罪活动不断演变和变化，需要针对性的风险评估和监测机制。然而，现实中许多金融机构缺乏这样的机制或机制不够完善。金融机构应加强对洗钱犯罪的风险评估和监测，建立并落实定期更新的监测机制，并针对新的洗钱手法制定相应的应对策略。

**案例：德意志银行反洗钱监控失败**

案例概述：

德意志银行（Deutsche Bank）在2016年因其反洗钱监控系统的重大缺陷而面临巨额罚款。美国司法部和纽约州金融服务管理局指控德意志银行未能有效监控和报告可疑交易，特别是涉及俄罗斯和其他高风险地区的交易。

具体数据：

• 在2012年至2014年期间，德意志银行未能报告超过60亿美元的可疑交易，这些交易与俄罗斯的个人和公司有关。

• 据估计，这些未报告的交易中，有相当一部分涉及洗钱、逃税或其他非法活动。

• 由于这些监控失败，德意志银行被罚款1.9亿美元，并被要求改进其反洗钱程序。

**六、科学数据与合成数据集的应用探索**

由于银行数据高度保密，在银行中的反洗钱 (AML) 方法调查和研究中，缺乏真正的公共数据集。这严重限制了对重要的AML问题的研究，影响效率，有效性，阶级不平衡，概念漂移和可解释性。

为了解决AML工作中数据不足的问题，科学家们开始探索合成数据集的应用。合成数据集是基于真实数据生成的模拟数据，用于评估和优化AML方法。

在A synthetic data set to benchmark anti-money laundering methods[[2]](#footnote-2)一文中，研究人员提出了一个名为SynthAML的合成数据集，用于评估反洗钱方法。该数据集基于丹麦一家具有系统性重要性的银行的真实数据，包含20,000个AML警报和超过1600万笔交易。实验结果表明，在SynthAML上的表现可以转移到现实世界。这为AML工作提供了新的数据支持和评估工具。

**【七.规则覆盖面不足:**

传统的规则引擎依赖于预定义的规则，难以覆盖所有潜在的洗钱手法。洗钱分子会不断利用新的技术和手段规避监管，例如利用虚拟货币、加密支付等新型金融工具进行洗钱活动。传统规则体系很难及时更新以应对这些新兴威胁，导致规则覆盖面不足，无法有效识别复杂和隐蔽的洗钱交易。

**八.识别的准确性和效率低下:**

传统的 AML系统主要依靠人工审查和规则匹配，其识别准确率和效率都存在一定缺陷。人工审查容易受到主观因素的影响，导致误判和漏检风险较高。而规则匹配只能识别已知的洗钱模式，难以应对未知的洗钱手法

**九.对实时信息的处理能力有限:**

传统的 AML系统主要依赖于历史交易数据进行分析，缺乏对实时信息的捕捉和处理能力。

随着金融科技的发展，线上交易速度越来越快，传统 AML系统难以及时识别实时发生的洗钱活动。

**十. 数据孤岛问题:**

不同金融机构之间的数据共享受限，导致数据孤岛现象普遍存在。 这使得 AML系统无法获取完整的客户画像和交易信息，难以进行全面的风险评估和检测。**】3**

传统AML工作在实践中面临技术和数据不足、法律法规不完善、人员意识和培训不足、信息共享和合作难题以及缺乏有效的风险评估和监测机制等问题。为了解决这些问题，金融机构应加强技术创新和数据收集，投资于先进的AML系统和数据分析工具；国家之间应加强合作，建立统一的AML法规；金融机构应加强员工培训；各国应建立健全的合作机制和平台；金融机构应加强对洗钱风险的评估和监测。

1. International Monetary Fund (IMF). (2017). Mexico: Financial Sector Assessment Program—Detailed Assessments of Observance Report and Technical Note on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism. IMF. [↑](#footnote-ref-1)
2. Jensen, R.I.T., Ferwerda, J., Jørgensen, K.S. et al. A synthetic data set to benchmark anti-money laundering methods. Sci Data 10, 661 (2023). <https://doi.org/10.1038/s41597-023-02569-2>

   3 2024-2030年中国反洗钱(AML)解决方案行业前景动态与投资战略研究报告<https://www.renrendoc.com/paper/360006585.html> [↑](#footnote-ref-2)