

提高金融机构反洗钱工作有效性 篇三：用数据与技术应用助力反洗钱工作

敏于知

甫瀚咨询的“提高金融机构反洗钱工作有效性”系列由三篇文章组成，分别从反洗钱合规框架中的客户风险识别、治理制度优化和数字化转型角度，阐述了总共七个重要领域的工作有效性提高，以此建议金融机构加强关注，从而实现提高反洗钱工作有效性的目标。本文作为该系列文章的终篇，就反洗钱合规管理中数据以及技术应用等问题进行探讨。



合理利用数据提高反洗钱工作效率

合理利用金融机构掌握的数据是抵御洗钱风险的强大工具。但对于许多金融机构来说，实际情况并非如此，这些海量的原始数据分散在不同的系统中，数据质量又参差不齐。因此，在实施新的反洗钱技术或优化现有解决方案之前，应对现有数据进行清理和优化。俗话说“垃圾输入，垃圾输出”，所以数据的质量是非常重要的。

理解数据

对某些数据字段的错误理解可能会导致后续操作的失误。例如，很多金融机构会将客户分类为活跃客户或非活跃客户，对“非活跃客户”这个字段，在不同司法管辖区或者不同团队之前都可能会有不同的理解，那么从整体上看对这个数据的解读就会产生差别。所以对于在特定功能、报告或者字段的理解上就需要业务专家对其进行分析和解释，在理解上形成一致。

● 清洗客户信息

许多金融机构拥有大量的客户数据,但是由于数据储存在不同的系统中,可能缺少了部分字段,或者已经过时,导致数据在使用上会大打折扣。建议对于不完整、不准确以及不相关的信息,可以通过数据分析来完成替代和优化实现数据的清理,提高数据的质量。例如,可以通过公开的信息来更新系统记录的地址中所包含的城市邮政编码数据,更新系统中的历史数据。

需要注意的是,任何对于数据的调整都应与熟悉其内容和用途的团队密切合作,保证数据调整的预期和实际应用保持一致,最终能够提高数据质量。

● 反洗钱系统和数据映射

不少金融机构对于数据如何在本地或不同部门之间使用缺少整体考虑,更不用说全球化视角了。很多时候,在新客户准入过程中所获取的大量数据,经常会分散在不同的部门,或存储在机构内不同的系统、数据库中,如交易系统、客户身份识别系统等,从而形成了分散的数据环境。而数据映射可以梳理系统清单和数据流,通过对数据源中的字段在不同存储库中的目标字段进行匹配,来评估系统的合并或者清理信息冗余的必要性。

举例来说,反洗钱可疑交易监测系统的数据一般来自于多个不同的业务系统,可能会存在有些业务系统数据质量较低,或与可疑交易监测系统对接时数据传输存在问题,影响到了系统数据准确性的情况。在之前的项目中,我们也发现某金融机构的信用卡业务系统和反洗钱系统数据存在客户信息不一致的问题,对客户数据分析造成了较大的阻碍。这都需要在工作中逐步对数据质量进行改善。

● 优化数据

在数据被清理后,为了便于日常的分析和决策,需要对数据质量进行不断的优化和提高。如利用可靠的第三方数据库来提高数据收集的有效性;在新客户准入过程中以及持续的客户尽职调查过程中,通过识别和验证客户信息,实现数据的独立性、可靠性以及完整性。

为了真正地提高反洗钱工作有效性,金融机构应尽量减少对于人工判断的依赖,而应基于风险为本的工作方法,依据事实和有价值的数据信息来开展反洗钱合规工作。

通过技术应用,减少对人工流程的依赖

反洗钱工作常年由人工线下处理,限制了反洗钱工作的效率。金融机构在对数据进行清理优化后,可通过技术的应用,减少线下人工的流程操作,以提高反洗钱工作的有效性。金融机构可以在新客户准入、名单筛查和可疑交易监测等多个系统中,识别冗余的流程、系统和工具,优化数据环境,真正实现反洗钱合规工作的价值。

● 明智的技术决策

通常金融机构的技术解决方案,不管是自建或外包,都会与核心系统的数据对接,生成不同的数据和报告来满足监管的要求。仅就监管合规领域就有众多的服务提供商,涵盖了客户全流程的管理服务,或特定领域,如名单筛查、交易监控等服务。对于不同系统的兼容和有效性的评估可以帮助主要决策人做出更为明智的决策。

● 理解系统生态

系统生态可以通过整合信息,简化数据流为金融机构反洗钱工作的有效性助力。例如,很多传统的金融机构一直致力于将客户的关系图可视化,清晰可见的数据可以帮助一道防线的部门查阅客户账户,同时也可以帮助二道防线的部门进行客户验证以及监管报告。实现这一目标,一方面可以降低成本,提高运营工作的效率,另一方面客户也无需向不同的部门多次提供相同的信息,大幅提高客户体验。

通过一系列的优化步骤和流程,我们可以运用数据帮助金融机构领导层做出更为科学的决策,并采用新技术,如流程挖掘、人工智能以及机器学习等优化现有系统实现自动化等功能。监管对金融机构的反洗钱要求是统一的,但通过技术和数据的优化,可以为金融机构提升反洗钱合规工作的有效性助力。

本系列文章分为三篇,着重从宏观治理方面,包括反洗钱合规管理的战略、企业文化和运营模型的转型;业务实操方面,包括精确识别客户风险和消除客户尽职调查中的低效影响因素;以及技术应用方面,涵盖了数据和技术运用等内容,具体阐述了提高金融机构反洗钱工作有效性的切实解决方案。总而言之,我们建议金融机构应遵循风险为本的原则,结合自身业务特点和运营情况进行考量,不断提高自身反洗钱合规工作的有效性,从而加强反洗钱合规管理的能力。

达于行

甫瀚咨询可提供的服务

凭借我们在商业银行以及支付机构反洗钱和制裁领域积累的深厚专业知识,甫瀚咨询中国金融服务团队将汇聚全球资源,为金融机构和支付机构提供反洗钱和制裁的解决方案,包括内控制度和体系优化、客户尽职调查、可疑交易分析、系统模型验证、审计方案等服务,支持商业银行和支付机构快速提升反洗钱合规管理水平。

关于甫瀚咨询

甫瀚咨询是一家全球性的咨询机构, 为企业带来领先的专业知识、客观的见解、量身定制的方案和卓越的合作体验, 协助企业领导者们充满信心地面对未来。透过甫瀚咨询网络和遍布全球超过25个国家的逾85家分支机构和成员公司, 我们为客户提供财务、信息技术、运营、数据、数字化、环境、社会及管治、治理、风险管理以及内部审计领域的咨询解决方案。

甫瀚咨询荣膺2022年《财富》杂志年度最佳雇主百强, 我们为超过80%的财富100强及近80%的财富500强企业提供咨询服务, 亦与政府机构和成长型中小企业开展合作, 其中包括计划上市的企业。甫瀚咨询是Robert Half International Inc. (纽约证券交易所代码: RHI) 的全资子公司。RHI于1948年成立, 为标准普尔500指数的成员公司。

联系我们

陆慧竑

董事总经理

中国金融服务负责人

Claudia.Lu@protiviti.com

王珏艳

项目总监

中国金融服务合规业务

Diane.Wang@protiviti.com

公司地址

北京

朝阳区建国门外大街1号

国贸写字楼1座718室

电话: (86.10) 8515 1233

上海

徐汇区陕西南路288号

环贸广场二期1915-16室

电话: (86.21) 5153 6900

深圳

福田区中心四路1号

嘉里建设广场1座1404室

电话: (86.755) 2598 2086

香港

中环干诺道中41号

盈置大厦9楼

电话: (852) 2238 0499



© 2022 甫瀚咨询 (上海) 有限公司

让每位员工享有平等的发展机会

甫瀚咨询并非一间注册会计师事务所, 故并不就财务报表发表意见或提供鉴证服务。

protiviti®
甫瀚