

Deloitte.

德勤

打擊洗錢及恐怖分子 資金籌集簡報

政治人物的識別和交易監察

德勤財務諮詢服務

張豐裕 總監

2014年10月31日



目錄

1. 政治人物跟交易監察與風險評估中有何關係？
2. 在識別政治人物需要注意什麼？
3. 在交易監察中有什麼流程並面臨著什麼的挑戰？
4. 如何將識別政治人物實時交易監察融合在客戶風險評級中並持續優化？

政治人物跟交易監察
與風險評估中有何關
係？



國際趨勢、監管要求、效率導向

直接結果(Immediate Outcome) 3

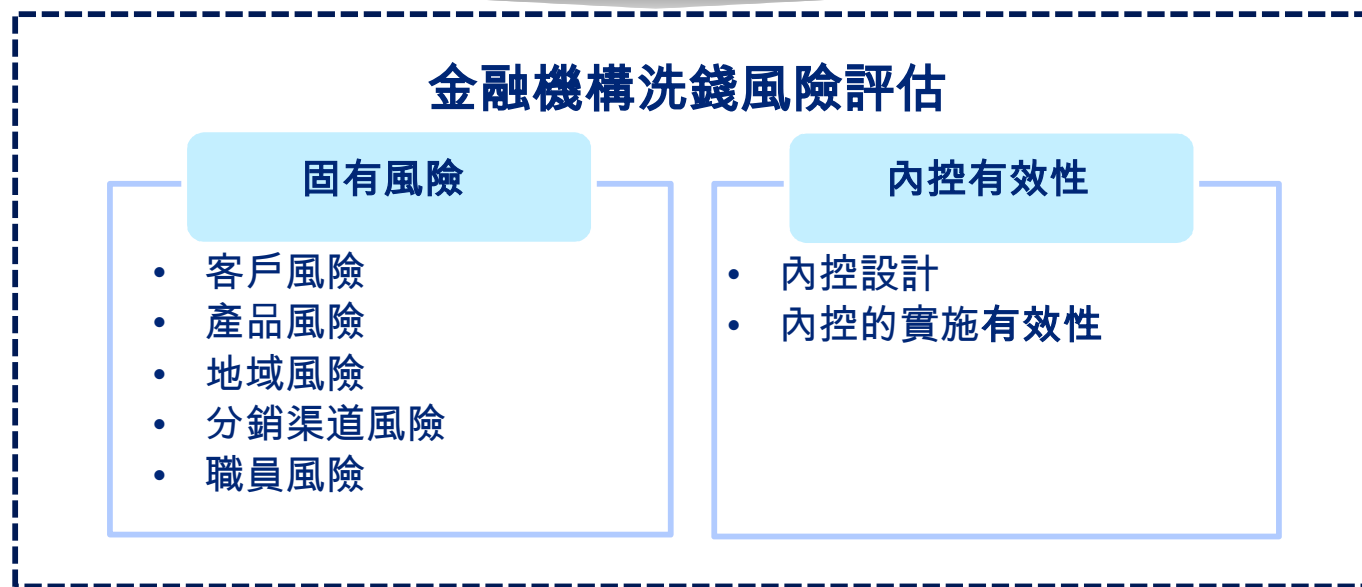
3.2 在行業(金融機構及非金融機構)、機構類型及個別機構的不同層面，監管機構如何識別和持續理解洗錢/恐怖分子資金籌集風險？

3.3 為了更好的舒緩風險，監管機構基於風險敏感度如何有效地監督金融機構和非金融機構的反洗錢/反恐融資合規情況？

直接結果(Immediate Outcome) 4

4.1 金融機構以及非金融機構瞭解自身反洗錢/反恐融資風險和義務的程度

4.2 金融機構以及非金融機構如何有效地實施與它們風險相稱的舒緩措施？

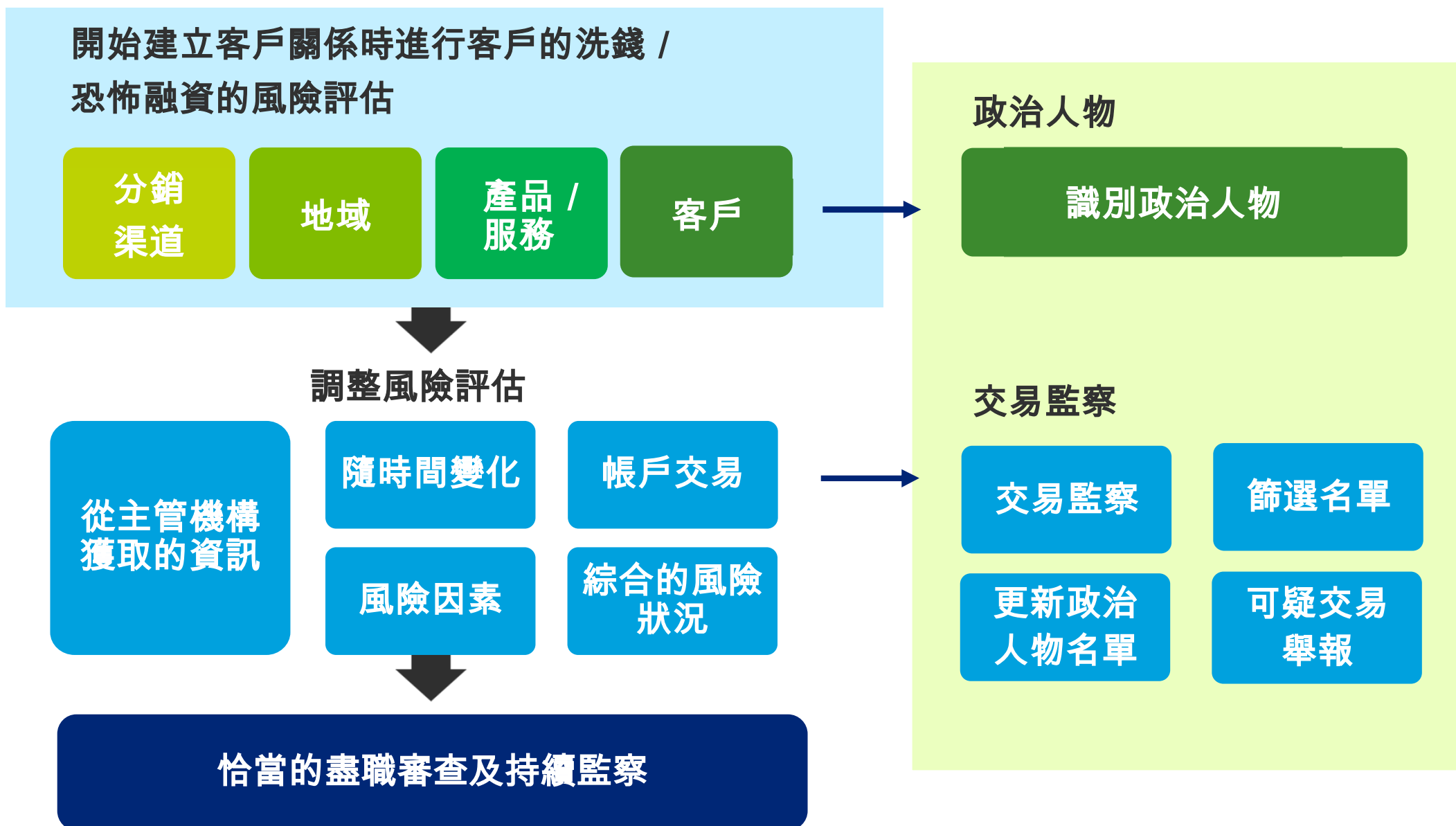


直接結果節錄自FATF2013年2月發佈的打擊洗錢及恐怖融資體系有效性的技術合規之評估方法 (Methodology for assessing technical compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT systems)

反洗錢風險評估



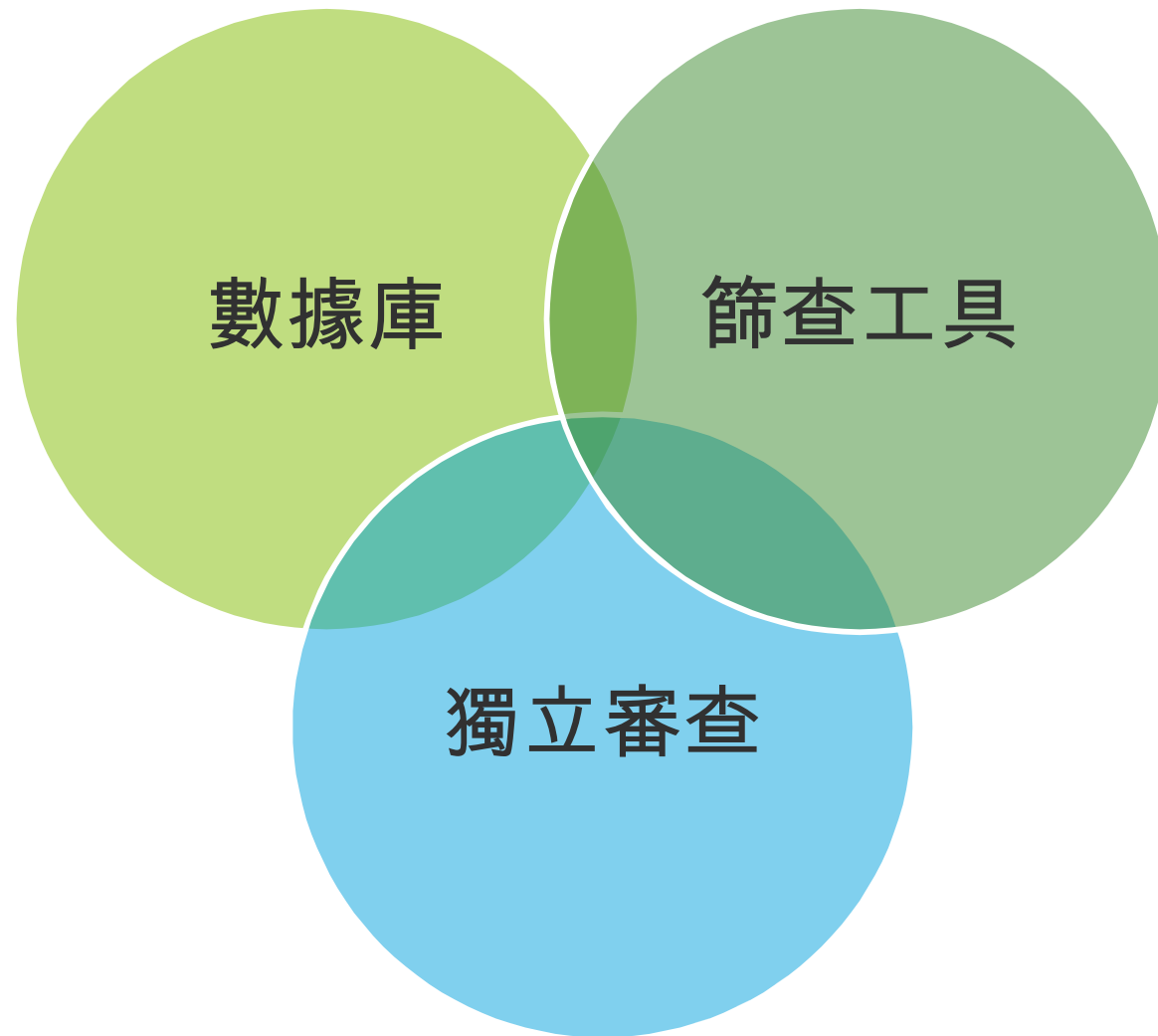
政治人物跟交易監察與風險評估中有何關係



在識別政治人物需要
注意什麼？



對政治人物的篩查



政治人物篩查常見的挑戰

缺乏明確的政策和程序

大量的誤報

無法篩查的非拉丁字符和名稱的變化

非拉丁字符不準確的篩查(例如: 音譯)

缺乏合規和/或內部稽核審查警報處理

缺乏審計線索

...

開發篩查工具中的相關經驗和挑戰

	手動篩查	普通供應商	綜合供應商
數據庫的範圍和質量	■	■	■
檢測技術	■	■	■
個案管理/工作流程	■	■	■
實施的可能性	■	■	■
和現有系統及流程的兼容性	■	■	■
操作的難度	■	■	■
處理大量記錄的能力	■	■	■
成本/效益	■	■	■

無或低能力
 低或中等的能力
 中等或高能力

在交易監察中有什麼
流程並面臨著什麼的
挑戰？



交易檢查、交易監測及可疑交易舉報

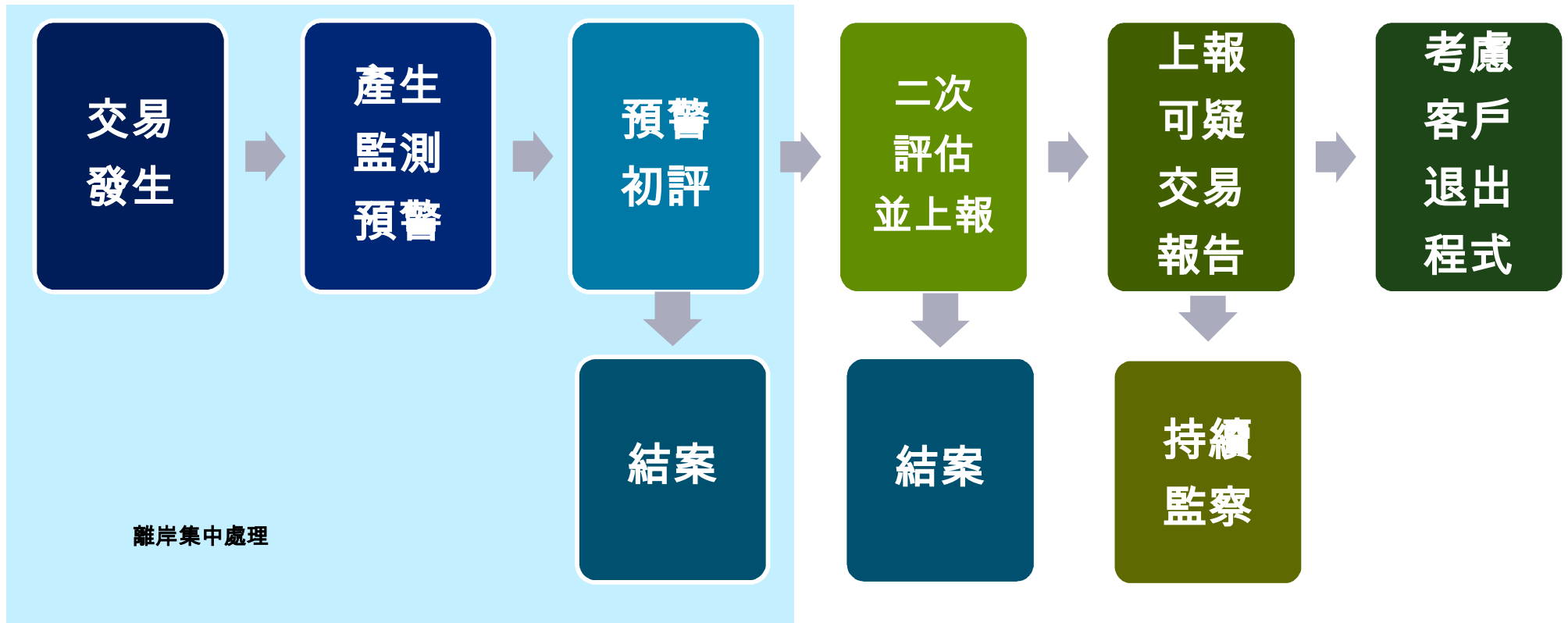
交易篩查 – 指定的對象
及制裁名單

交易監測系統 – 通過自
動化技術以確保金融機
構能有效識別異常或可
疑活動

加強關於交易監測預警
的管理、可疑交易報告
的決策過程、上報可疑
交易報告至聯合財富情
報組的完成度和及時性

應有充分的可疑交易報
告上報後的跟進措施以
減緩潛在洗錢及恐怖融
資風險

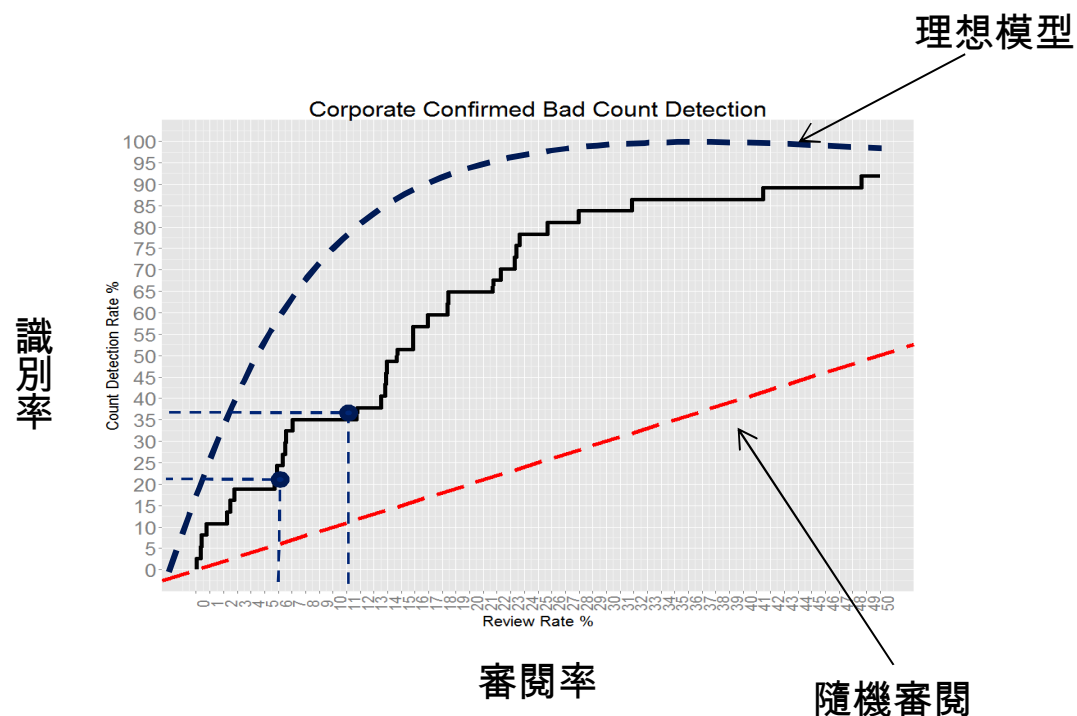
交易監測的生態系統



交易檢查、交易監測及可疑交易舉報

數據分析可以解決以下問題

- 更有效地利用交易監控系統
- 識別未被發現的可疑交易模式
- 在風險為本的前題下, 分析現有的閾值參數值以不斷檢討設定
- 減少虛假警報數量, 以降低營運成本



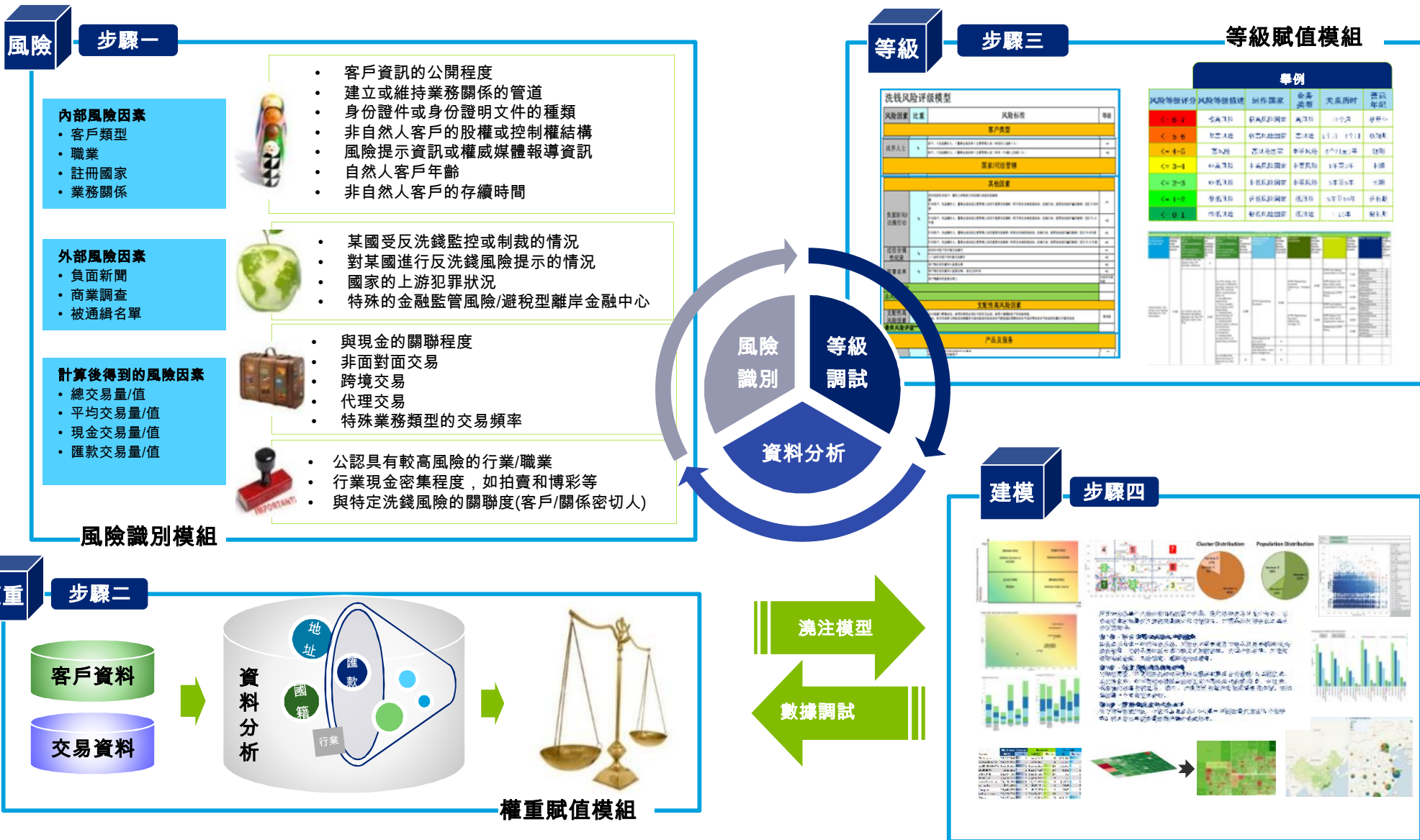
風險為本

如何將識別政治人物
實時交易監測融合在
客戶風險評級中並持
續優化？



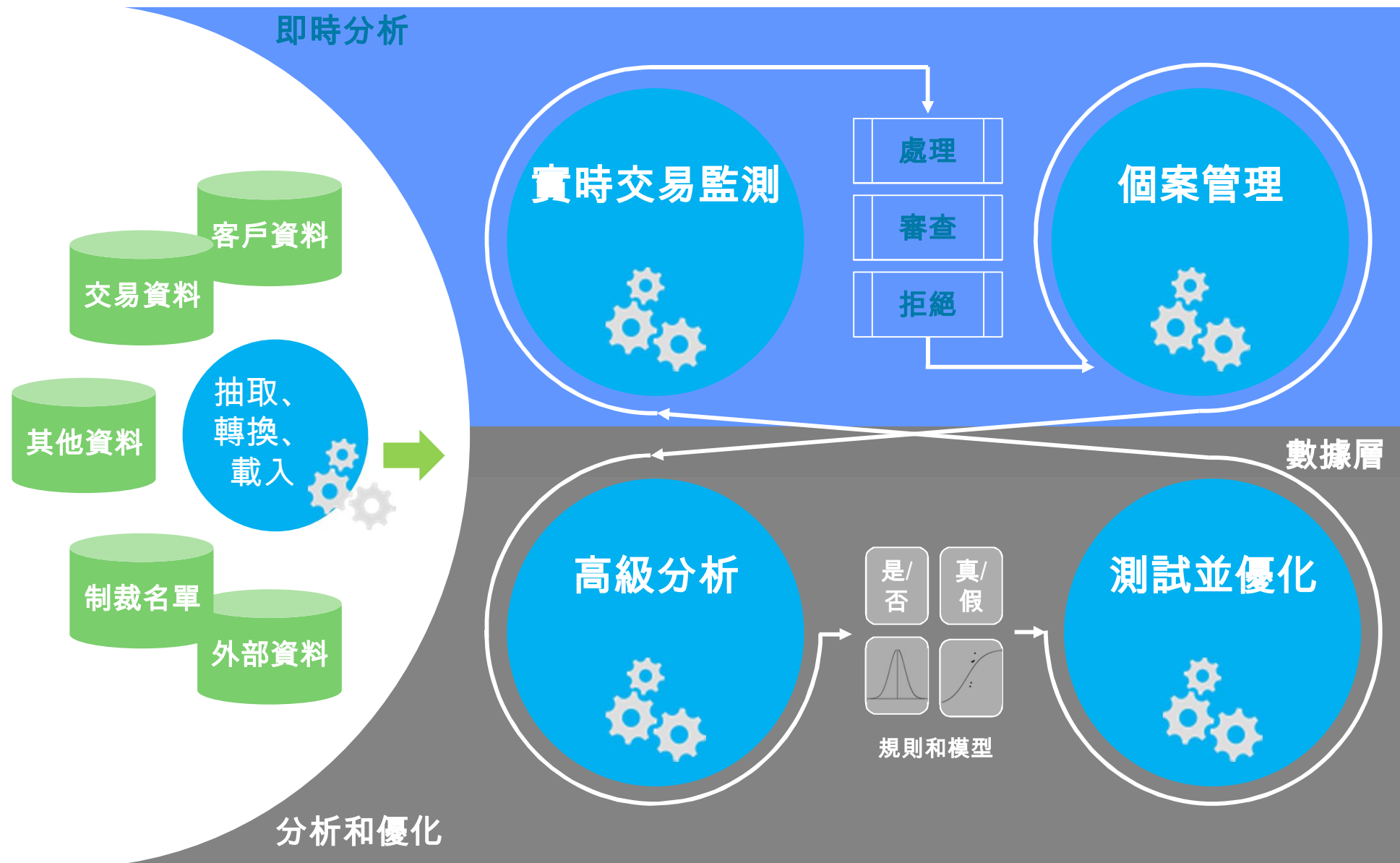
客戶風險評級

針對監管要求的風險評估模型



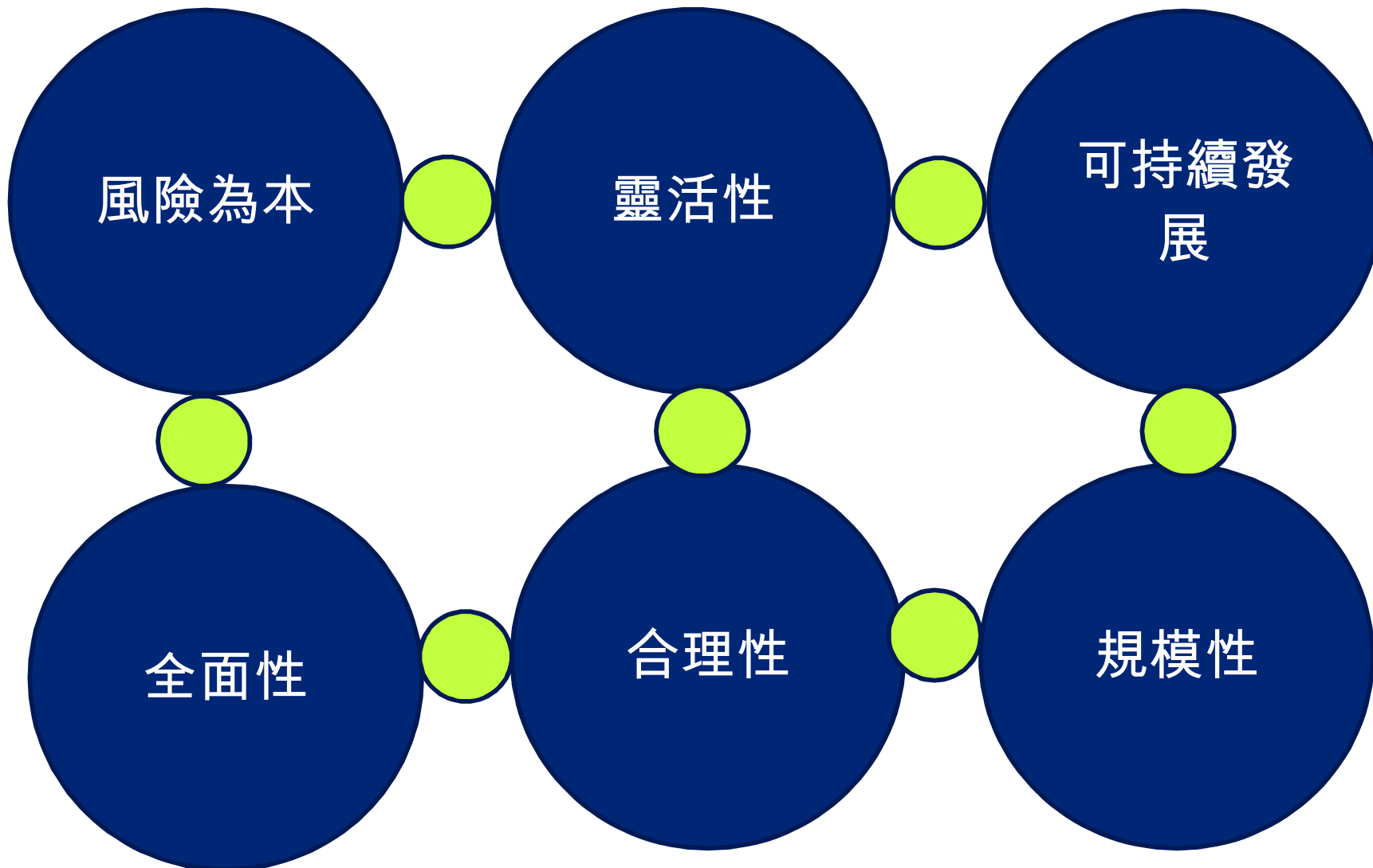
優化反洗錢系統

持續優化監控和預測模型



反洗錢系統

基本原則 - 關鍵字





關於德勤全球

Deloitte (“德勤”) 泛指德勤有限公司 (一家根據英國法律組成的私人擔保有限公司，以下稱“德勤有限公司”)，以及其一家或多家成員所和它們的關聯機構。德勤有限公司與每一個成員所均為具有獨立法律地位的法律實體。德勤有限公司 (又稱“德勤全球”) 並不向客戶提供服務。請參閱 www.deloitte.com/cn/about 中有關德勤有限公司及其成員所的詳細描述。

德勤為各行各業的上市及非上市客戶提供審計、稅務、企業管理諮詢及財務諮詢服務。德勤成員所網路遍及全球逾150個國家及地區，憑藉其世界一流和高質量專業服務，為客戶提供深入見解以協助其應對最為複雜的業務挑戰。德勤擁有超過200,000名專業人士，致力於追求卓越，樹立典範。

關於德勤大中華

作為其中一所具領導地位的專業服務事務所，我們在大中華設有22個辦事處分佈於北京、香港、上海、臺北、成都、重慶、大連、廣州、杭州、哈爾濱、新竹、濟南、高雄、澳門、南京、深圳、蘇州、台中、台南、天津、武漢和廈門。我們擁有近13,500名員工，按照當地適用法規以協作方式服務客戶。

關於德勤中國

德勤品牌隨著在1917年設立上海辦事處而首次進入中國。目前德勤中國的事務所網路，在德勤全球網路的支援下，為中國的本地、跨國及高增長企業客戶提供全面的審計、稅務、企業管理諮詢及財務諮詢服務。在中國，我們擁有豐富的經驗，一直為中國的會計準則、稅務制度與本地專業會計師的發展貢獻所長。

本通信中所含內容乃一般性資訊，任何德勤有限公司、其成員所或它們的關聯機構 (統稱為“德勤網路”) 並不因此構成提供任何專業建議或服務。任何德勤網路內的機構均不對任何方因使用本通信而導致的任何損失承擔責任。

©2014。欲瞭解更多信息，請聯繫德勤·關黃陳方會計師行。