

运用主动式 AML 方法遏 制洗钱行为



2019 年 3 月 18 日

作者: Clark Frogley, IBM Watson Financial Services AML、KYC 和制裁
解决方案全球销售负责人



分类: [人工智能](#) | [银行](#) | [金融科技](#) | [IBM 监管科技创新](#) | [安全](#)

近日, **Troika Laundromat 海外洗钱丑闻**公诸于世, 涉案金额高达 88 亿美元, 堪称一场庞大而又复杂的骗局。Troika Laundromat 并不仅仅是一个洗钱系统, 2006 到 2013 年间, 还涉及伪造贸易协定、再保险欺诈、偷税漏税、隐匿投资、谢列梅捷沃机场燃油价格欺诈计划等一系列违法活动。

有组织犯罪与腐败报道项目及其他一些新闻机构正在积极进行细节报道。此前享有盛誉的俄罗斯投资银行 Troika Dialog 是这起洗钱案件背后的有力推手。然而, 据称涉案银行可能多达二十家 - 很多机构以交易对手的身份涉案, 未来势必会制定相应的合规计划。为什么这些银行在案发期间未能检测到违法活动? 涉案交易金额近 90 亿美元, 多年来 Troika Laundromat 究竟如何游离于法律之外?

摆脱静态方法桎梏, 积极开展反洗钱活动

部分问题在于采用静态方法。洗钱是一种金融疫病, 犯罪分子不断寻找更新、更复杂、更难以察觉的模式, 因而亟需采取主动方法加以遏制。主动方法是指加强客户分析和分类, 从而深入了解监控流程信息。这同时也意味着, 被动 AML 控制和规则已不足以满足需求, 不能沿用早期方法遏制层出不穷的洗钱和避税行为。AML 合规绝不仅限于遵守规则, 还涉及掌握各类信息并高效智能地利用信息。

打造透明环境，而不仅限于合规环境

为敏锐地揭露洗钱活动，银行还必须克服另外一项挑战：透过大量交易揭示隐藏规律，这就犹如大海捞针。Troika Laundromat 正是利用了这一点，创建了成千上万起虚假交易来隐藏真实活动意图。

哪怕是像 Troika Laundromat 一样庞大的空壳公司模式和网络，综合 AML 合规方法也可以透过基本结构和可疑交易深入掌握信息。深化透明度的主动式综合 AML 方法包括：

- 洞察地域风险。此方法可根据实体和个人所在位置及其合作对象评估其面临的高风险
- 更严格的加强型尽职调查可深入了解中高风险人群，彻底摆脱基本人口统计数据、产品和预期交易对手的限制。通过分析业务目录、危险分子存储库和新闻出版物，可提前了解潜在风险和犯罪关系
- 通过从基于规则的系统转变为真正的学习系统，可以从低风险活动中找出可疑活动，银行因而能够查明客户和交易对手是否借己之力促进开展犯罪活动

这种方法首先帮助银行评估风险，并根据国家或地区的洗钱和恐怖主义融资风险，对这些国家或地区进行评级。它可以自动进一步筛选，确定业务及其他关系中隐藏的不为人知的风险。认知功能有助于全面洞察客户并了解合规情况。同时还能减少误报，使分析师能够抽出时间来分析和调查高度可疑的活动，如本文提出的一些犯罪形式。

整合三步曲

按以下三个基本步骤转变现行方法，更有效地利用信息和资源：

- 首先，确保具备收集各类数据所需的工具：实体位置、实体简介及合作伙伴
- 其次，运用技术消除不必要的数据收集活动，使分析师能够抽出更多时间来完成关键工作。
根据更完善的精准数据制定决策
- 第三，打破孤岛式团队架构，将金融犯罪视为相互关联的学科。AML 涉及多种类型的欺诈、逃税、非法交易和其他犯罪。采用多渠道和跨渠道检测、发现和调查方法打击洗钱活动，做到以其人之道还治其人之身。我们必须找出危险分子，而不只是可疑交易

请访问以下网站了解更多信息： <http://ibm.biz/reg-tech>

如有疑问，请联系我们： http://ibm.biz/ind_bank

