



信息报告

您的制裁名单过滤系统还有效吗？

定期测试和调整如何让您高枕无忧。

目录

定期测试和调整如何让您高枕无忧。

摘要	3
监管要求	4
筛查系统的有效性 & 模型验证	5
技术	6
调整与优化	7
结论	7

本报告中的调查结果反映了网络研讨会期间参加者的投票结果。

摘要

在当前的监管环境下，金融机构根据相关制裁名单和政治人士(PEP)名单筛查客户和交易至关重要。监管部门的要求越来越高，只是拥有相应的工具已不再令人放心。金融机构还需要调优配置制裁名单过滤系统并进行测试，确保过滤系统可以有效地识别被制裁对象的姓名/名称和变体，证明他们对其过滤环境和操作的整体了解。

本报告总结了在公认反洗钱师协会(ACAMS)网络研讨会期间，来自花旗、摩根大通、普华永道和SWIFT的资深合规专家的讨论结果。专家们的讨论针对监管部门不断变化的有关制裁合规的要求，包括进一步要求银行应当更加详细地了解其制裁名单过滤系统的运行机制。讨论考虑了技术的作用和重要性，以及将过滤系统测试、保证和优化融合到正常业务流程中的重要性。

合规成本不断飙升，专家注意到金融机构如果希望调整过滤系统的设置以减少错误报警的笔数，必须在不影响其过滤系统有效性的前提下进行，以确保准确捕获受到制裁的个人和机构。

专家小组总结认为，定期进行系统测试和模型验证对于确保过滤系统的有效运行十分重要。

专家小组成员

Vikas Agarwal，合夥人，普华永道会计师事务所风险控制服务

Brandon Corchinski，执行董事，摩根大通反洗钱模型风险管理

M. Babar Shameem，全球总监—花旗集团反洗钱及制裁名单筛查

专家小组由SWIFT制裁名单筛查系统测试产品经理**John Pattenden**主持。

网络研讨会于2016年3月17日举行，免费录像可从www.ACAMS.org观看

在制裁合规领域，监管部门的要求变得越来越严格，最近不仅银行被监管机构罚款，其他类型的组织包括支付企业和娱乐场在内，也未能幸免于难。许多组织开始投入人力资源以满足这方面的要求——即通过引入外部专业人员或在内部培养。

其中一个重要的主题是使用制裁名单过滤系统，根据制裁名单对交易和客户进行筛查。监管部门越来越重视这些过滤系统的正确使用，特别着眼于三个关键领域：

- 输入过滤系统的数据质量—数据是否完整、准确？
- 过滤系统本身—名称是否恰当匹配？
- 输出的质量—调查和监控如何进行？

监管部门在此方面的要求变得越来越严格。例如，与过去相比，监管部门对误差的容忍度更低。

此外，制裁名单过滤的范围也不断扩大，不仅包括姓名/名称的匹配，还包括地址和出生日期等要素。制裁合规整体上越来越复杂，部分制裁合规制度禁止与被制裁自然人为董事会成员或受益人的公司开展交易，即使公司本身并不在制裁名单内。

了解你的过滤系统

拥有合适的过滤系统至关重要，但近年来，金融机构越来越需要更好地了解其采用的过滤系统。过去，金融机构一般会根据供应商的说明设置制裁名单过滤系统的参数。今天，这一方法不再被接受：监管部门要求金融机构了解其过滤系统而不是依赖供应商。这对银行和供应商都带来影响，前者需要提高对自己系统的认识，后者需要开放系统以便客户更好地了解它们。

未来这种趋势可能会继续发展，行业已经看到从简单拥有工具向了解和理解工具转变。展望未来，这可能扩大到检查金融机构如何准备团队以管理其工具上。

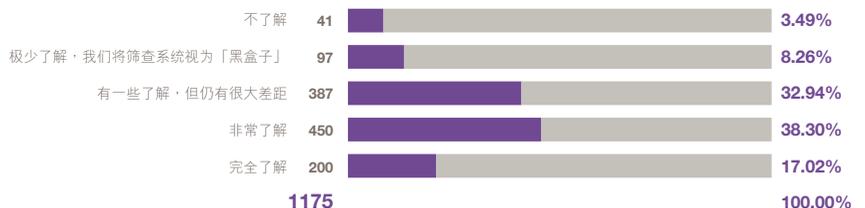


在美国出台《反恐法》时，我看到市场上有许多反洗钱工具，监管部门提出的一个问题是「你是自动化的还是人工的？」然后就是，「你拥有什么工具？」现在的问题是，「你对自己的工具了解多少？你对自己的数据了解多少？你对自己的风险了解多少？」



你需要让供应商尽可能保证透明。监管部门要求你了解过滤系统的工作机制。为此你需要让供应商提供信息。这必须共享。

贵机构对客户/交易过滤系统的运行和控制了解多少？



过滤系统的有效性和模型验证

保证所用任何制裁名单过滤系统的运行符合预期十分重要。许多因素都可能会影响过滤系统的运行方式——包括上游系统的变化，这可能导致意外的后果。

测试可保证过滤系统与过去一样有效，同时也提供必要的保护。

这包括确保不会因升级、系统补丁或用户体验测试(UAT)环境 and 生产环境的变化导致意外的结果。

在评估过滤系统的有效性时，金融机构应首先记录用于过滤筛查的模型或工具的功能。将这些区分为抑制报警的功能和管理功能，可能会很有帮助。用于抑制报警的功能应当由模型验证团队从监管环境进行更严格的检查。

不论是内部开发还是供应商提供的软件，在实现过程中始终都应进行回归测试。金融机构应当定期验证功能是否正常。过滤后生效的抑制逻辑也应当包含在任何测试方案中，因为这将影响模型本身的输出。

数据质量

数据质量对于制裁名单过滤系统的有效性至关重要。虽然每个人都有「坏数据」，但了解组织的数据薄弱点在哪里，并确保针对这些薄弱点设置制裁合规系统非常重要。

组织应当考虑进行数据质量评估，识别对于过滤筛查流程至关重要的数据元素，并为这些数据元素制定规则——例如在自然人的姓名中不得包含「公司」一词。这些规则可以自动化配置以触发数据完善流程。

模型验证

模型验证用来检查过滤系统配置的变动是否能交付可预见并且正确的结果。这涉及以下步骤：

- 制定稳妥的验证计划，包含详细、可重复的分步流程，从而让每个人都可拿出文件执行测试。
- 确保样本容量足够大，以保证最终结论的统计显著性。
- 确保客户和交易按地区适当区分和代表。
- 为已经发生的所有分析提供证据支持。

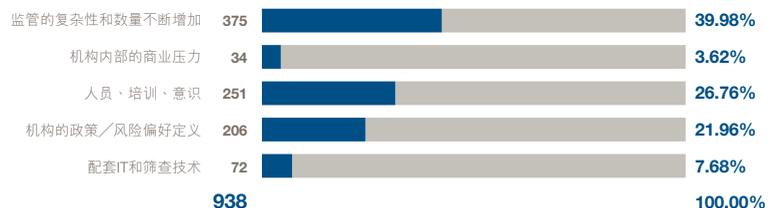


凡是涉及到数据质量，总会发生这样那样的问题。拥有能将过滤系统与源系统（即金融机构的记录系统）对应起来的数据流十分重要，从而让你可以确定哪里出了问题。



如今的监管机构要求金融机构真正了解他们的风险、客户的情况、他们所涉及的地区，并使用这些参数来决定过滤系统的设置。而这一切确实需要金融机构来做，而不是其供应商。

以下哪项是您在确保制裁合规控制措施的有效性方面的最大挑战？



组织一般会使用不同的过滤系统来满足不同的需求。一个机构可能会拥有一个或多个过滤系统来筛查动态的信息，例如支付和贸易交易，而使用其他过滤系统来筛查数据库，例如客户、账户和政治人士(PEP)。

技术对于帮助金融机构测试其过滤系统的有效性具有极其重要的作用。组织可以使用标准的测试平台进行定期验证。平台将会生成一组可以通过过滤系统运行的测试文件，然后将结果返回到测试平台并由平台对结果进行分析，证明过滤系统的有效性。在某些情况下，这可能包括将组织自身的结果与其他机构进行对比。

这一领域的最佳实践包括建立完整、最新、准确测试数据的「黄金集」，以及该数据的模糊变体，从而可以在系统中输入多种情形来检验其反应。此外机构还可以使用第二系统进行平行测试，从而可以比较结果。

了解你的过滤系统

这一领域的资源往往十分缺乏，制裁合规是一个十分专业的领域。匹配名称并了解需要在各个业务线筛查过滤的对象，要求精深的专业知识。

如果金融机构可以制定内部培训计划，从而让各领域的专家将其知识分享给组织内的其他人，将大有裨益。以这种方式实现知识的制度化，组织可以确保即使员工流失，相关知识仍保留在内部。

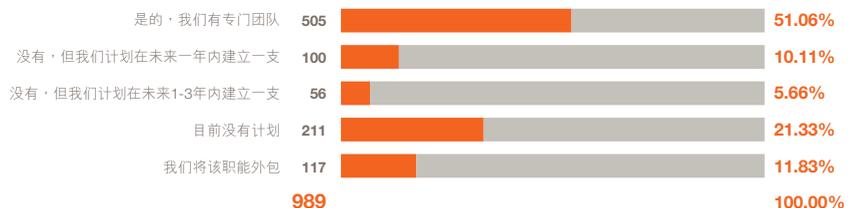
如果机构不拥有建立测试所需的内部专长，则可以委托第三方机构执行首次验证。在满足要求的同时，这还可为组织内部的员工提供难得的机会，学习如今市场所用的测试情形。

此外同业银行可能是一个有益的资源，使用相同技术的同业人员在向供应商获取技术信息时可能更有效率。即使同业银行使用不同的供应商，仍可帮助了解其他银行是如何处理测试流程的。在不泄露敏感信息的前提下进行信息交流，可能对双方都有益。



美国制裁制度的成熟已获得世界公认，因此如果你在美国获得监管部门的良好评价，你在与其他地区监管部门沟通时也会有一定优势。

贵机构是否有专门的团队测试过滤系统的有效性和效率？



调整与优化

过多的误报不是一个理想的结果，可能表明制裁名单过滤系统需要优化。其他因素也可能导致需要调整过滤系统，例如推出新的业务线或实施新的名单。

检查过滤设置的恰当性非常重要——也就是说组织是在比对正确的名单筛查相关数据，并且在比对筛查正确的实体类型。如果有可能，金融机构应当使用过滤系统区分自然人和企业的名单筛查过滤，从而减少误报。

此外名单也可能需要调整。供应商可能会提供大量制裁名单，但特定机构可能只关心其中一份名单。在实践中，部分机构可能会选取实际上不适用于其业务的名单进行过滤。所以需要确定机构在实际情况中所需筛查过滤的名单，确保在满足相关监管要求的同时不矫枉过正。



测试和抽查可以真正帮助你衡量系统的性能，指标可能涉及你的一类 and 二类错误率；产生匹配时的情境是什么；它们距离阈值有多近；监控数据如何导入系统以及是否有数据掉线等情况。

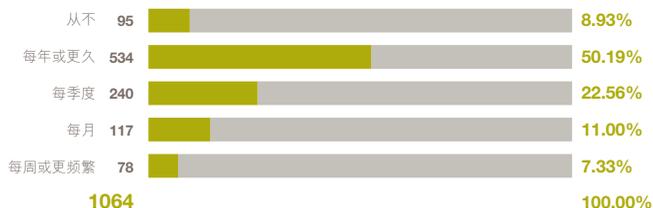
结论

随着监管部门提高了对金融机构在制裁合规领域的要求，更深入了解所使用的制裁名单过滤系统十分重要。

此外，对过滤系统的测试、确认和优化也正成为企业正常流程的一部分。

为了满足这一领域越来越严格的要求，金融机构可以借助技术支持内部保证措施，达到监管部门日益提高的了解内控水平的要求。

贵机构测试过滤系统有效性的频率？





SWIFT的制裁名单过滤系统测试服务

了解和优化过滤系统和流程的性能

SWIFT开发了制裁名单过滤系统测试服务，帮助银行了解和证明其制裁名单过滤系统的运行有效性。

制裁名单过滤系统测试服务使用由SWIFT托管的安全测试应用程序，提供独立的报告和保证；测试场景采用最新制裁名单；名单验证和报警；并由SWIFT的顾问提供专业建议。借助实时更新的在线制裁名单，自动化的测试可按需运行。

制裁名单过滤系统测试服务是SWIFT与其用户合作的结晶，也正是这种协作方式创造了制裁合规方面的最佳实践。目前全球50家最大的银行中超过半数都采用了此服务。

此外，SWIFT还提供制裁名单过滤系统测试同业评估报告服务，机构可与具有相似业务和风险状况的同业机构对比其过滤系统的性能。

要了解更多信息，请访问
www.swift.com/sanctionstesting

SWIFT的金融犯罪合规服务

SWIFT提供一流的合规服务，其标准化和规模优势有益于各种规模和各个地区的用户。我们采用社区式的定价方法，能够将合规流程与市场实践相统一，是我们的又一独特优势。

40多年来，SWIFT一直努力对接行业，帮助制定全球标准，提供解决行业需求的协作平台。如今我们的服务帮助用户进行制裁合规与KYC合规工作，帮助他们从SWIFT报文中获得独有的深入数据分析。

但我们并不故步自封，扩大我们的金融犯罪合规服务领域，是SWIFT 2020战略的三大支柱之一。因此我们在制裁合规、KYC和反洗钱等领域正积极开发全面的实用工具。

关于SWIFT

SWIFT是一家全球性同业合作组织，世界领先的安全金融报文传送服务机构。

为社区提供报文传送平台和通信标准，以及连接、集成、身份识别、分析和金融犯罪合规等领域的产品和服务。我们的报文传送平台、产品和服务对接全球超过11,000家银行、证券机构、市场基础设施和企业用户，覆盖200多个国家和地区，帮助用户安全地通信，以可靠的方式交换标准化的金融报文。

依托用户的信任，我们促进全球和国内金融流动，助力世界贸易和商业；我们不懈努力，精益求精，不断探索降低成本、减轻风险、消除低效的途径。

SWIFT的总部位于比利时，国际化的治理和监督架构强化了这家合作组织的中立性、全球性。SWIFT的分支机构分布全球，在所有主要金融中心积极活动。

欲了解有关SWIFT的更多信息，请访问网站：www.swift.com

版权

版权所有©SWIFT SCRL, 2016 –
保留所有权利。