

建行在南非被罚约 4000 万元人民币 因反洗钱措施不足

由于反洗钱和反恐怖融资控制措施中存在薄弱环节，建行约翰内斯堡分行受到南非央行 7500 万兰特的行政处罚。目前，该行正采取措施进行补救。

南非央行 2 月 2 日发布的公告显示，南非央行在一次检查中发现，建行约翰内斯堡分行未能遵守《金融情报中心法案》，包括识别和核实客户信息、记录保存要求、现金门槛报告要求，以及未能制定和实施适当的流程和工作方法，对涉及恐怖主义及其相关活动的财产进行检测和报告、未遵守可疑和不寻常交易报告要求等。

南非央行就此对建行约翰内斯堡分行罚款 7500 万兰特，并指示其就上述环节采取补救措施。

不过，公告特别指出，这一行政处罚并不是因为发现 CCB 参与了洗钱或恐怖融资交易，而是因为该行在这方面的控制措施上存在弱点。同时，根据 FIC 法案相关条款，自 2017 年 11 月 28 日起，全部罚款中的 2000 万兰特将被暂缓执行，暂停期 3 年。最终缴纳与否视 CCB 对南非央行要求的执行情况而定。

目前，建行正在与南非央行合作，并已经开始着手解决那些被查明的合规缺陷和控制弱点。

近年来，在中资金融机构走出去步伐加快与国际反洗钱监管趋严的双重背景下，中资银行面临的海外反洗钱合规风险不断提升，四大行海外分行均曾因反洗钱合规问题遭到海外监管当局的调查或处罚。

在约翰内斯堡分行之前，2015 年 7 月，建行纽约分行也曾因反洗钱措施存在漏洞，被美国纽约联储要求制定并执行一份纠正过失计划书。同年 6 月，中国银行米兰分行因涉嫌洗钱遭意大利检察院控告，并于 2017 年 2 月达成和解。中行为此支付了 60 万欧元罚款，4 名员工因洗钱罪获刑 2 年，缓期执行。此外，2016 年 2 月，中国工商银行西班牙马德里分行因涉嫌洗钱被当地警方调查，6 名负责人被临时羁押。2016 年 11 月，农行纽约分行因违反该州反洗钱法及掩盖可疑金融交易，被美国纽约州金融服务局处以 2.15 亿美元罚款。

去年9月，时任中国人民银行副行长的殷勇在2017年反洗钱形势通报会上表示，当前反洗钱工作形势依然严峻复杂。一是金融风险总体仍有上升压力，反洗钱工作面临严峻挑战。二是金融制裁合规风险凸显，我国金融机构海外反洗钱合规风险上升。三是反洗钱国际标准趋严，我国面临互评估压力。

中国央行提醒，中资金融机构在走出去过程中，需要严格遵守各国反洗钱法律和国际标准。“部分发达国家‘三反’工作起步较早，法律制度各有不同，个别国家监管处罚力度较大，近年来已有多家跨国银行因违反所在国有关法律受到巨额处罚。中资金融机构作为国际金融市场的后来者，应当引以为戒，高度重视洗钱、恐怖融资、逃税风险控制和合规工作，坚持依法合规经营，全面加强合规文化建设，坚决守住反洗钱风险防范的底线”。

另一方面，面对国内外新的反洗钱和反恐怖融资形势，中国境内也加大了监管力度。去年9月末，《国务院办公厅关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》正式印发。意见将反洗钱和反恐怖融资监管范围进一步扩大到非金融领域，并提出完善跨境异常资金监控机制、加强反洗钱监管、严惩犯罪活动、深化国际合作等。去年12月末，国家外汇管理局发布《关于规范银行卡境外大额提取现金交易的通知》，对银行卡境外大额提取现金交易进行规范，完善跨境反洗钱监管。与此同时，以金融行动特别工作组自2014年以来的新一轮互评估为契机，国内反洗钱和反恐怖融资检查与处罚力度自去年起明显加强，除银行外，保险、支付等领域也有多家机构被罚。

来源：中国反洗钱研究中心网站