

## 反洗钱新规即将来袭！经纪商将何去何从？

尽管洗钱长期以来一直是金融服务业面临的一个严重挑战，但最近几个月，随着丹麦银行和德意志银行等顶级银行受到调查，洗钱问题已成为人们关注的焦点。

对于外汇和差价合约(CFD)经纪商来说，洗钱和诈骗是他们需要避免的两个因素。了解你的客户(KYC)流程对于防止诈骗和洗钱是必不可少的。

KYC 流程不仅帮助经纪商遵守监管规定，还让他们能够最大限度地实现客户引导，以及更好地管理风险。

在接受采访时，身份确认和欺诈调查监管技术公司 HooYu 的公关和营销经理 Simon Kelman 强调了 KYC 流程对经纪商的重要性。

他表示：“KYC 流程是预防洗钱和恐怖融资的重要防线。KYC 流程越完善，公司受到的保护也越大。然而需要记住的是，KYC 不需要以损害客户体验为代价。许多外汇经纪商可以通过自动化流程，大大加快 KYC 和客户引导速度，而无需采用电子邮件和内部客户服务等手工操作。”

外汇和差价合约经纪商将面临什么？

博彩和外汇行业在许多方面是相通的。最近，英国博彩委员会(UKGC)将 KYC 调查的时间改为第一次存款时，而此前博彩运营商必须在 72 小时内完成 KYC。

这意味着现在执行 KYC 的时间比过去更早。虽然调查内容相同，但关注点将更多放在简化调查流程，以降低客户流失率。

除了博彩业发生的变化，塞浦路斯证券交易委员会(CySEC)今年早些时候还发布了一项指令，将更多关注点放在预防洗钱上。

这使得业内人士相信，外汇和差价合约领域的 KYC 法规也将发生变化。那么，经纪商如何才能保持领先呢？

Kelman 表示：“外汇公司需要了解目前可用的 KYC 技术，这样他们才能对未来可能出台的任何监管措施游刃有余。”

“一个很好的例子是，预付卡行业已经接受了 KYC 技术，因此，当 MLD5 实施时，该行业能够提出建议并游说监管机构。”

外汇经纪商需要保持领先

2018 年，欧洲零售交易领域发生了许多变化，包括杠杆上限、负余额保护和二元期权禁令等。那么，经纪商预计这些变化要多久才能生效呢？

Kelman 强调说：“英国博彩委员会仅在发出通知四个月后就实施了他们的监管改革，因此，我预计在这些措施公布后，很快便会落实。”

“作为欧盟成员国，塞浦路斯还必须在 2020 年 1 月之前将欧盟第五项反洗钱指令(5MLD)纳入塞浦路斯国家法律。因此，我们建议外汇和差价合约公司现在就开始研究 KYC 技术。”

至少，Kelman 认为经纪商需要集中精力进行 KYC 调查，而不仅仅是“查看”身份证件。

“他们应该把 KYC 外包给监管科技专家，他们可以使用 ID 文档验证、面部生物识别和数字足迹分析来确认客户身份，防止身份伪造。”

到目前为止，尚不清楚针对外汇经纪商的 KYC 法规会发生什么变化，不过，外汇行业的一些薄弱环节可能会成为目标，例如缺乏对经纪商需要进行哪些检查的说明。

“所有 KYC 法规都是基于结果的，但很少有足够明确的规定告诉公司他们必须达到何种程度的身份验证标准。在一些受监管的行业，监管机构或行业协会会制定详细的监管指导意见，以便让受监管公司更清楚地了解它们必须完成哪些反洗钱控制，”Kelman 补充道。

“英国律师协会在这方面做得很好，英国银行洗钱联合指导小组也是如此。我希望在外汇行业看到一些明确的监管指导意见，因为外汇公司对他们的 KYC 职责似乎都有不同的看法。”

（来源：数汇财经。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019 年 7 月 9 日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=35437>。访问时间：2019 年 7 月 15 日 9:22。）