

闭环控制：代理银行的反洗钱以及反恐怖主义

融资监管

9月3日，国际清算银行（BIS）官网发布文章《闭环控制：代理银行的反洗钱以及反恐怖主义融资监管》¹，主要介绍了为避免过于集中的代理银行关系引发风险，一些国际组织已采取监管措施，一些国家的监管机构也已采用包含全球法人标识编码（LEI）在内的创新工具和技术应对代理银行的监督和风险管理挑战。文章主要内容如下：

当前全球经济形势下，代理银行关系使银行能够处理跨境贸易、投资和支付，而无需在其他司法管辖区维持分支网络。但随着代理数量减少，代理银行业务日益集中，从而损害市场完整性、金融包容性和经济繁荣，带来洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。在金融稳定委员会“四点行动计划”的支持下，一些国际组织，如金融行动工作组（FATF）、国际货币基金组织（IMF）以及法人标识监管委员会（LEI ROC）等已采取措施评估并减轻代理银行的反洗钱以及反恐怖主义融资风险。一些国家的监管部门探索使用创新工具和技术解决代理银行的监督和风险管理问题，如支持银行使用促进客户尽职调查（CDD）程序的工具，如了解您的客户（KYC）实用程序、沃尔夫斯堡集团的尽职调查问卷以及在支付信息中加入 LEI 等。

原文链接：<https://www.bis.org/fsi/publ/insights28.htm>

¹ 文章详见：<https://www.bis.org/fsi/publ/insights28.htm>