



研究报告

去风险化影响的
讨论

摘要	4
背景	5
去风险化的原因	5
去风险化的实践	6
去风险化的影响	6
社会影响	7
政治影响	7
寻求替代渠道	8
应对挑战	8
去风险化? 还是不去风险化?	9
如何避免被去风险化?	9
数据工具	9
展望未来	10
SWIFT如何帮助银行	11
最佳实践	11

全球各地的银行特别是针对高风险地区，正减少代理行关系。

去风险化不仅仅是为了最小化风险
– 维护业务关系的成本也是一个重要因素。

去风险化可能影响涉及多种交易类型，包括个人家庭汇款，消耗品采购，医疗费支付以及教育费用支付等。

如果不能使用传统银行渠道，人们可能采用替代渠道，而其他渠道监管不严会带来额外风险。

银行为了减少被‘去风险化’的可能，可以通过实施恰当的控制措施，并面向代理行以及市场持续、透明地提供信息。

诸如KYC Registry了解你的客户网络的数据工具可以有效、标准化地分享信息。

导言

全球各地许多银行正在重新评估代理行关系。这个现象，也叫做去风险化，即许多大型国际银行出于反洗钱和反恐金融的考量，以及成本和监管的压力，决定关闭某些代理行关系，撤销特定产品，甚至撤出某些地区。

虽然这样的决策对于特定银行来说，是业务上正确的，而对于整个银行业，明显地会带来一定后果。人们还是需要进行跨境支付--如果传统银行渠道走不通，这些支付需求就会被引导到其他监管力度相对较弱的替代渠道。本文探讨了去风险化对于银行和最终客户的影响，并向业界发问，如何解决这些问题？

代理行业务，即一家银行（代理行）向另一家银行（委托行）提供服务，通过代理行关系，委托行可以接触到海外金融产品，并进行跨境交易。因此代理行业务是国际跨境支付业务的重要组成部分。

在过去几年里，一些银行开始规范他们的代理行业务 -- 通常会特别针对高风险区域。这个趋势，也叫做去风险化，正逐步扩展：世界银行在2015年11月的一份报告中指出，参与调查的大型国际银行中，75%声称他们的代理行业务关系有所下降，其中加勒比地区最为显著。¹

去风险化的原因

去风险化并不只是风险管理，这一点越来越明朗化。

在某些情况下，去风险化是国际银行针对某些业务关系、甚至针对整个国家地区，越来越关注与之相关的反洗钱/反恐金融(AML/CFT)合规，而这些国家地区往往缺乏本地银行交易活动以及合规策略的透明度。另外，成本也是一个重要的催化因素。

“对于一些在全球拥有上千代理行关系的银行来说，其中一个驱动因素就是直截了当的业务要求”，亚洲开发银行的贸易融资主管Steve Beck说，“维护这些关系是有成本的，在一些国家，和这么多银行保持业务关系并不会带来成本效益。所以银行从业务层面作出决策，关闭其中一些业务关系。”

Beck补充，“对银行来说，另外一个重要因素是维持代理行关系所要满足的高成本而又繁复的监管要求。这不仅包括本国的监管要求，还包括其他司法管辖区的要求。而这些要求可能不够明确，或者可能变更。”

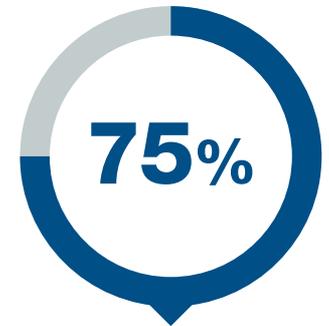
对一些银行来说，出于监管要求的考虑，他们会更强调去风险化。“有些银行已经和美国政府达成协议，如果他们满足特定要求，就能避免进一步的检控”，国际军队银行Bank Sepah International的首席运营官Gary Bishop说，“所以这些银行不仅仅执行他们本地监管要求，根据他们去风险化的策略，还贯彻了美国的监管要求。”

国际银行是实施去风险化的主要机构，而一些本地银行也开始施行自身的去风险化策略。根据万通银行Access Bank的首席执行合规官Pattison Boleigha的评论，过去两年中，尼日利亚、塞拉利昂和冈比亚的银行也开始进行去风险化，“我们也积极进行去风险化。在尼日利亚，已经出现关闭外币兑换所业务的情况。”



代理行关系在非洲国家的经济发展和贸易中扮演着重要的角色。一张强大的代理银行网络能帮助加勒比地区和非洲搭建通往知识、技术、产品和风险管理的桥梁。

Pattison Boleigha
Access Bank万通银行首席执行合规官



经过调查，75%的大型国际银行均出现了减少代理行关系的现象。

¹世界银行，《退出代理行：区域、原因，以及应对措施》，2015年11月

BIS在2015年10月份发布的一份咨询报告中指出，具有更高连带风险的代理行服务正在缩减规模，而减少代理行关系“已经导致代理行关系高度集中到一小部分服务提供机构，这些机构逐渐主导市场。”

根据世界银行的报告，“缩减代理行给如下产品和业务带来重大影响：支票清算，现金管理，国际电汇以及银行和本地/国际银行的贸易金融业务。”

作为收单行的本地银行和国际银行，他们位于去风险化行动的另一端，去风险化的影响还是比较小的。作为整个交易环节的一环，银行可能被迫更换合作伙伴 -- 这即花时间也花钱，而且最后谈成的条款可能还不如之前的协议优惠。世界银行的报告提到，“受影响的司法辖区中的金融机构寻找替代代理行的能力各异，但是基本上都能找到其他代理行关系。”

这正是加勒比地区很多银行面临的情况，这个地区正经历深度的去风险化进程。东加勒比中央银行(ECCB)的副行长Trevor Brathwaite称，一些本地银行的交易费用已经提高了，而另一些银行收到了代理行关系终止的通知。到目前为止，这些银行正寻求其他能够提供代理行服务的合作关系。

Brathwaite提到，美国一些二线银行有意愿提供代理行服务，而细节安排尚未最终落实。在其他的情况下，银行代理行业务则被完全切断，带来比较严重的后果。

2 国际清算银行，支付和市场架构委员会，咨询报告：《代理行业务》，2015年十月。

无心造成的后果

去风险化对独立金融机构造成影响的同时，对于国家，从广义上来说甚至是整个经济体系，会有更严重的影响。在去风险化刚开始起作用时，其影响效果并未立刻凸显。

“当一些大型银行由于去风险化退出某些市场的时候，反而为一些二级或者三级银行创造了进入市场的机会，”Bishop解释道。“然而去风险化的影响范围更为广泛，一些大型银行已经开始针对欧洲和英国的银行进行去风险化，其中还包括某些企业客户。在这个阶段，去风险化对于整个行业来说已经成为一种负担。作为二级或者三级银行进入市场的潜在利好无存，反而成为自由进入金融市场的障碍。”



一些大型银行在新兴市场代理行业务关系削减过半。有些情况下，他们甚至完全退出某个国家。

Steve Beck
贸易融资主管，
ADB

不同地区所受到的影响不尽相同。以下发展趋势值得关注：

- 墨西哥和美国之间的业务往来在近年出现了数次数额巨大的罚款案例，一些银行为此完全放弃在墨西哥的代理行业务。
- 在非洲，非洲发展银行的首席贸易融资官Bleming Nekati说，去风险化正展现出不同层面的影响，包括受限金融和非金融合约，基金成本增加，产品期限和规模缩减，以及在诸如津巴布韦和苏丹地区更为严苛的制裁规则等。
- 研究显示在东加勒比地区，一家代理行关闭了所有下游代理业务帐户，或者是第三方中间代理业务，同时关闭了与若干家法务机构和当地慈善机构的帐户。另一家银行则彻底终止了所有在东加勒比地区的业务。
- 根据库拉索岛和圣马丁岛中央银行(CBCS)的信息，去年有14桩去风险化事件和当地银行以及国际银行相关。



去风险化可能会削弱我们的经济，引发金融排外，以及增加贫困水平。

库拉索岛和圣马丁岛中央银行
(CBCS)

社会影响

去风险化不仅对银行造成了重大影响，还涉及银行最终客户。如果国家彻底被切断，对于个人的影响可能会从仅仅是不方便升级到威胁生存的程度。

“对于拉美国家，我们GDP的组成很大比率是依赖在美国工作的人员汇款回国给他们的家人，”多米尼加共和国中央银行的支付系统部总监Fabiola Herrera说。“这些钱通过汇款操作员以及汇款公司汇入。这些公司有许多是跨国公司，有一些是在代理行中开设帐户的本地公司。而这些帐户也存在帐户被关闭的风险。”

拉美地区不是受到此类影响的唯一地区。根据Brathwaite的报告，在加勒比地区，去风险化的影响会给人民购买从美国进口的消费品带来困难。“另外，我们一些公民将孩子送往美国就读大学，”他说道。“如果不能支付学费和住宿费，孩子们将不能继续求学。”

另外某些情况下，还会有更严重的后果。在美国求医的人们如果不能支付他们所需的医疗服务，可能会陷入病痛之中，甚至死亡。

政治影响

根据Bishop的意见，在另外一些情况下，不易获取代理行服务可能会造成严重的政治影响后果。

“伊朗塞帕银行，以及其他英国伊朗银行，自2016年1月16日不再被列入制裁名单，”他解释说：“然而迄今都没有清算行愿意接受我们的商业银行支付业务。事实上，愿意和我们开展业务的小银行，而他们的清算行建议他们不要涉足这块业务。”

“

有个问题是，即使你关闭了某家银行的代理行关系，你无法确定这家银行是否会从其他渠道建立新的业务关系，而汇款款项最终还是流入贵机构。

Inês Sofia de Oliveira博士，
金融犯罪和安全研究中心研究员， RUSI



美国与墨西哥之间的支付交易现在依赖于美元清算机构



The KYC Registry 了解你的客户网络

KYC Registry即了解你的客户网络，提供SWIFT网络成员银行最新尽职调查文档和数据，是一个集中式的数据网络，从而为用户提供快速高效的KYC方案，能让用户监控、管理并且拓展代理行网络。

当通往传统银行业务的通道被切断后，人们就会被迫转而寻求其他跨境收付的通道--可能是采用汇款服务，甚至是直接进行人肉跨境现金转移。毫无疑问，采用监管较弱的渠道会带来额外风险。

“如果人们不能通过金融系统收款汇款，那就不得不另找渠道--不管是通过汇款公司或者让别人替他们汇款，”皇家联合军种研究所(RUSI)的金融犯罪和安全研究中心研究员Inês Sofia de Oliveira博士说：“这会让人们更容易受到犯罪分子的侵害。”

“危险在于，如果某些特定客户被排除出去，甚至是整个国家退出这个体系，这些机构就会被动地被推向监管薄弱的渠道，” Bishop进一步说：“这就会违背监管机构让银行更具风险意识和谨慎的初衷，业务进入地下，或者流入监管薄弱的服务提供商手中，潜在地为洗钱和恐怖融资创造可乘之机。”

应对挑战

业界逐渐意识到去风险化带来的问题--在某些实践中，已经采用了一些措施以应对这些挑战。

例如，墨西哥银行创建了SPID，这是一套境内电子支付系统，这个系统将作为一套清算系统以处理美元支付清算。这套系统将会贯彻更严格的反洗钱策略。

其他措施包括实施封闭用户组以促进去风险化。“在多米尼加共和国，我们已经采用SWIFT建立了一个封闭用户组(CUG)，其中央行作为集中中心，” Herrera说：“多米尼加共和国所有银行参与其中。本地支付交易通过这套私有网络进行，实时、安全且成本低廉。”

Herrera提及这个概念将扩展到整个中美洲地区，将会成立由六家央行所组成的封闭用户组--这意味着参与国的客户能进行美元支付清算。

Herrera补充，在应对去风险化带来的问题时，可以有三种选择。“第一种是直接忽略代理行，只做本地区域层级的业务，彻底遗忘在美国的银行，”她解释道：“这个选择其实说起来比做起来容易。第二个选择是建立一个全球化的私有组织，只有贯彻了最严格反洗钱策略的银行才能加入。第三种是让央行参与进来，为他们本国的银行负责，例如墨西哥央行所做的。任何情况下，中央银行必须采取更加积极的态度。”

另外，十月份发布的BIS报告做出一系列建议，其中包括采用KYC工具以减少KYC流程中的合规负担。另外，这个报告推荐银行考虑采用机构实体标识 (LEI)“作为一种身份识别机制，在KYC工具以及信息共享中提供。”

去风险化？还是不去风险化？

另外一个可能的解决方案是，代理行需要进一步考量是否有去风险化的必要。加勒比银行协会 (CAB)的总经理Mary Popo说，代理银行应该考虑其他方案。

“我们希望代理银行能施行措施降低风险，而不是简单地去风险，”她解释说：“他们应当及时进行合规差异的沟通，让委托行能了解问题所在，同时和委托行一起提升协作、信任和透明程度。此外，在判定风险等级时，代理行应参照诸如FATF, OECD等独立国际组织对国家的风险评级。”

如何避免被去风险化

目前亟需业界层级的相应解决方案，同时许多本地和区域性银行都在问同一个问题，即如何避免被去风险化。虽然没有万全的措施，银行还是可以采用一些方案减少被去风险化的可能，或者从另一个层面，如果他们被去风险化了，他们还是有比较大几率能采用其他方案。

发生去风险化的一个催化因素是银行特定活动、业务线或者行为缺乏透明度。通常银行与交易对手和市场分享信息的方式并不透彻或者不具有持续性。

SWIFT美洲、北欧以及英国地区合规服务总裁 Guy Sheppard评论说，在这个地区，最好的实践是，将任务落实到某个人或者部门，创建并维护一套高质量的标准数据集合。这个数据集合可供后继在市场上以不同形式进行分享--从复杂的数据工具到最基本的新闻稿发布，或者是银行外部网站上的信息。

数据工具

在市场上有一系列不同的工具，其目的是通过提供可靠的、最新的信息集散地以应对业界需求。其中一个工具为SWIFT的KYC Registry，这是一个用于管理和交换标准KYC数据的共享平台。现在已有超过2500家金融机构注册了这个服务，Registry工具能为银行提供验证过的代理银行相关信息，作为数据采集的来源。

“KYC Registry能让世界各地的银行用一种更便宜、更便捷、更高效的方式获取他们交易对手的信息，”Beck说：“我们认为需要强调这个问题，而且我们也鼓励商业银行积极提交信息，保证资料最新。”

对于透明性的需求触发了大量数据交换工具的产生，覆盖不同的核心需求，例如针对代理行业务，或者是针对券商、信托机构等。很显然，市场正朝更有效和标准化的方向前进，以满足数据和文档的透明性、可用性要求，超越传统的常规数据集合。银行也需要将数据提交至由政府管理的、与对应行业相关的数据库中。许多情况下，银行最佳方案是分割主要数据，根据需要针对不同系统提交数据，同时保证数据在不同系统中的正确性、持续性和保证最新。

“作为一家委托行，需要了解如果代理行不能找到银行的资料，就等同于业务成本增加，”Sheppard评论道：“将银行的数据发布出来十分有必要，当然也需要考虑到数据的安全性以及数据披露的程度。”



KYC Registry了解你的客户网络让全世界的银行更低廉、更便捷、更有效地获取落实交易对手信息

Steve Beck
贸易融资总裁，ADB

去风险化对全球代理行业务有着重大影响。针对这些挑战，业界需要积极地应对，落实相应措施，保证业务正常进行，同时避免在受影响的市场中出现金融业务排外的情况。

同时，位于高风险地区的银行应采取适当措施，以显示其业务活动和合规政策的更高透明度，避免被去风险化。

当然，即使一家银行采用了最佳措施，也不能保证不会被去风险化。“你可以和代理银行说明你已经采取了最佳实践，并且正在提升对于风险的认知” Bishop说：“但最终如果他们已经把你列入了高危实体或者国家清单，并且他们认为你不符合他们的风险偏好，你很有可能会出局。”

当然，银行可以采取的措施，降低业务被去风险化的潜在影响。Sheppard总结，“如果某些银行把你‘去风险化’了，你可以通过有理有节的方式阐明你的顾虑，这样贵行可能成为下一梯队、具有不同风险偏好要求的银行中出挑的一家。如果贵行成为高风险地区最受肯定的银行，你甚至可以要求收取合理费用。”

最佳实践

SWIFT合规服务部门的总裁Luc Meurant, 总结了一系列银行可以尝试的措施，避免成为去风险化行动的被动接受方：

- **采取恰当的控制措施。**采用诸如交易过滤一类的合规措施，保证你能向代理行展示你所投入的措施。
- **透明化。**大型银行越来越需要了解他们所代理银行的最终客户（了解你客户的客户）。小型银行针对最终客户、行业以及营业区域等情况，应该对其代理银行开诚布公。
- **主动积极沟通。**小型银行应主动积极沟通他们的活动，以增加合规可信度。
- **协助降低你的清算行尽职调查成本。**对于一家大型银行来说，为一家高风险的交易对手进行进行尽职调查，每年的成本可以高达 \$50,000。如果这个成本高于他从那家交易对手所获得的利润，那么大型银行可能会得出结论，这样的业务关系并不符合财务上的考量。小型银行为了保留业务关系，需要采取可能的行动--例如加入KYC Registry了解你的客户网络，以帮助他们的代理行减少尽职调查成本。

SWIFT 如何帮助银行?

除了KYC Registry了解你的客户网络外，SWIFT还提供了一系列的解决方案，能够帮助银行在运营、标准化合规流程以及消除相关风险方面获取更高透明度。这些方案包括：



Sanctions Screening 合规筛查系统

这是一个由SWIFT托管的解决方案，为银行、中央银行以及其他机构提供易用、性价比高的工具，以标准流程过滤所有类型的金融交易。



Traffic Profile 流量报告

成本低廉的工具，用于展示银行对于受制裁国家风险敞口的汇总视图。



Compliance Analytics 合规分析

总行级的解决方案，能让银行勘查他们支付报文流向，以及支付报文在不同通道的占比，同时也能识别查找连环代理行为。

通过提供上述工具，SWIFT能帮助银行了解他们的行为，同时识别隐藏的风险敞口。



关于SWIFT

在过去40多年中，SWIFT已经帮助业界解决了许多重大问题。作为一家全球性同业合作组织，以及世界领先的安全金融报文传送服务机构，SWIFT的报文传送平台、产品和服务对接了全球超过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，SWIFT促进全球和本地市场的金融交流，助力国际贸易和商业活动；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。我们同时也聚合金融社区进行协作，以塑造市场行为，定义标准，减少共同利益争端。

SWIFT用户面临前所未有的合规压力，特别是针对侦测和防范金融犯罪方面。作为应对措施，我们已经开发了基于社区的解决方案，彰显有效性和效率性，降低合规措施的成本。我们的合规服务部门管理一系列不断发展的金融犯罪合规服务和解决方案，涉及制裁监管、KYC以及CTF/AML领域。

金融犯罪合规也是SIBOS--由SWIFT组织召开的重要金融服务论坛--的一大主题。

www.swift.com/complianceservices