



财经焦点

SWIFT: 完善金融服务组合 应对合规监管挑战

■ 本报记者 高洪艳

去年12月9日,在美国起诉方宣布对渣打银行是否违反制裁规定的调查期延长3年后,渣打银行第二天便宣布成立专门董事委员会,负责金融犯罪合规监管。

今年3月中旬,德国商业银行同意向美国监管机构支付14.5亿美元,以了结有关该行涉嫌隐瞒与伊朗和苏丹等国进行交易的业务,以及与日本照相机器材商奥林巴斯共谋进行大规模财务欺诈的指控。

同样在今年3月,中国人民银行下发专项检查通知,要求各地分支机构开展对过去两年所有业务合规性的全面自查和抽查。

一个不容忽视的事实是,监管合规和制裁筛查已经成为金融机构不能回避的环节。为了符合监管机构的合规性规定,各家银行都会投入大量金钱、时间和其他资源,但他们的合规系统和流程都是定制的和独立的,加之监管制度时常变动,最终导致合规活动异常复杂,成本也随之上升。

“所以,我们的成员银行找到我们,希望SWIFT能提供标准化的、高效率的解决方案,来帮助金融机构应对金融犯罪合规挑战。基于用户群的需求,SWIFT已经制定了服务路线图,目前的重点业务领域是了解你的客户(KYC)、制裁名单及反洗钱(AML)。”环球银行金融电信协会(SWIFT)亚太区合规服务部门主管Zelda Anthony在接受《中国贸易报》记者专访时

表示。

SWIFT是金融同业合作组织,为全球超过200个国家和地区的10800多家金融机构和企业提供通信平台、产品和服务。每天,在SWIFT全球网络上传递的交易量大概有2580万条报文,这些报文包括支付信息、贸易信息、安全信息等不同类别。这些资源和经验为SWIFT提供金融犯罪合规服务奠定了基础。

提高KYC工作效率

记者了解到,KYC(Know Your Customer)合规是指金融机构与客户开展业务前必须进行的尽职调查工作。由于缺乏单一、标准化、随时可用的、经过充分验证的最新KYC信息来源,所以会产生大量交换文件,而SWIFT开发的KYC注册服务可以为交换往来银行审查程序所需的标准数据组合提供一个简单安全的途径。

Zelda Anthony介绍,在使用KYC注册服务时,银行提供一套基本数据协议和文件组合,由SWIFT核实后,该银行可与其交易对手分享数据。通过这个方法,各银行可分享及查阅一套统一的合规资料及文件,以应付相应银行KYC责任及顾客尽职审查规定。已登记用户将保留其KYC资料的拥有权,并有权控制哪些人士或机构可通过安全网登录平台查阅有关资料。

“去年12月份SWIFT开发了这个解决方案,今年2月份在亚太区进行商业化运

行,目前已有大约350家客户在使用,其中67家来自亚太地区。每周这个数字都在更新。”Zelda Anthony表示,SWIFT已经建立了一个团队负责在亚太区开发新的客户。如果要享受SWIFT提供的KYC注册服务,金融机构或企业需要满足一些基本条件,比如要有银行牌照、外汇牌照、符合审计、会计的准则和流程等。

值得注意的是,作为中立信息供应商,SWIFT负责KYC注册服务的营运。为使服务效益最大化,SWIFT将对提供KYC信息、向同业银行推广注册服务的银行提供2015年免费使用数据的服务。

而这一免费服务可以极大地帮助金融机构打击金融犯罪。“比如你是一家中国的银行,需要跟缅甸的一家银行进行交易,该如何确保你们之间的关系是没有风险的呢? 你希望知道交易银行的所有者是谁,你肯定不希望它的老板出现在国际制裁的清单上,你希望知道它平常的业务网络怎么样,你不希望它和伊朗之间有大笔交易。通过KYC注册表,通过SWIFT的网络,你可以很好地了解到这家银行的数据和信息,比如它有没有合法的牌照,是不是得到了合理的监管等等。”Zelda Anthony告诉记者。

简捷快速制裁筛查

金融制裁已经成为各国政府决策者的主要工具之一,而在制订实施有力的制裁合规计划方面,金融机构正面临越来越大的

压力。

“例如,美国对伊朗和古巴实施了制裁,银行就必须用到制裁筛查服务。制裁清单上面列的可能是人,可能是公司名称也可能是船只和车辆,如果出现在这个制裁清单上,银行必须遵守,不能与这些人和公司进行交易。”Zelda Anthony表示,每个国家都有自己的制裁清单,中国便对东突制订了制裁清单。每个国家的制裁清单不一样,所以要遵守哪个制裁筛查就要看交易的对方国是谁。制裁清单随时变化,还会有一些意想不到的难处,比如穆罕默德这个名字有很多种拼法,这就为手动筛查增添了复杂性和风险。

相比之下,SWIFT提供的制裁名单过滤解决方案实施起来简单方便。使用制裁筛查服务的银行可将其交易传送至审查工具,审查工具会在完成实时讯息过滤后,根据银行选定的制裁名单进行检查。如果出现问题,会自动发出警报。在这其中,SWIFT负责管理有关服务,持续更新制裁名单。Zelda Anthony介绍,SWIFT从各个国家相关的监管机构获得制裁清单并及时更新,目前总共有35个清单。现在,全球有大约300家银行在使用SWIFT的制裁筛查服务,其中包括17家央行、大约22家中国的银行。

Zelda Anthony告诉记者,已经有很多欧洲和美国的银行因为没有符合制裁清单的要求被罚了巨额款项,亚太区也开始出现类似的案例。目前来看,中国的银行似

乎并没有遇到类似困惑。但是,在拓展国际业务的过程中,中国的银行也慢慢注意这个问题了。因为这不仅是金钱成本的问题,还关系到中国的银行在国际市场上的信誉和声誉。如果它们没有符合制裁清单筛查相关要求,对银行的声誉会造成很坏的影响。

Zelda Anthony还透露了一个最新趋势:现在,很多跨国银行都在清理和减少交易银行的数目,像摩根大通和花旗银行,它们的交易银行多达几千家,但现在开始它们在缩减交易银行数量,这一方面可以降低风险,确保每一个和其交易的银行都是值得信赖的银行,另一方面也可以减少尽职调查成本。

“以前,大银行都希望关系网铺得越广越好,但现在金融监管越来越严了,所以银行也在认真筛查和认识自己的客户。他们会考虑某些交易银行是不是真的需要,是不是最佳的伙伴,是不是值得信赖。他们把这一筛选的过程称为‘去风险化’(de-risking)。如果这个趋势持续下去,很多新兴经济体的银行就会失去和这些大的跨国银行交易的机会。所以,越来越国际化的中国银行业必须拥有良好的声誉,必须完成了有效的KYC合规以及相关的制裁筛查服务,来证明自己是值得信赖的合作伙伴。”Zelda Anthony表示,在这一过程中,SWIFT会为中国金融机构做好合规服务,帮助它们成功开拓国际业务。

美国逼出来的亚投行新局



亚投行(即亚洲基础设施投资银行,简称亚投行)创始成员国申请已截止。到3月31日,亚投行意向创始成员国已增至45个。

这45国,不仅包括了亚洲国家和新兴市场,也涵盖了除美国和日本之外的发达国家。可以说,这是一个不折不扣的全球性金融开发机构。

而且,亚投行也是美国逼出来的“中国版的世界银行(WorldBank)”——英国金融时报语。美国并不淡定,财政部长雅各布·卢突然访华,亚投行无疑是核心议题。

虽然他婉拒了美国加入亚投行,但也表示美国会通过世界银行(WB)和亚洲开发银行(ADB)和亚投行展开合作。这意味着美国也无奈接受了亚投行。

作为传统秩序的主导(联合主导)者,美国认为全球金融秩序由国际货币基金组织(IMF)、世界银行(WB)和亚洲开发银行(ADB)“联合主演”已经足够。

中国另起炉灶搞亚投行,是对传统秩序的挑战——美国认为西方社会应该联合起来冷落亚投行才对。

经历让欧洲大病一场的主权债务危机后,欧洲人认为传统的金融秩序存在缺陷,他们需要更据活力的新秩序,为其可持续发展提供动力。

由于欧洲和中国没有地缘政治龃龉和

现实利益冲突,亚投行对欧洲充满吸引力。至于新秩序是美国主导还是中国倡导,欧洲人自信他们不可或缺。

美日对华,既有地缘政治心结(亚太再平衡战略),又存经贸制衡情结(跨太平洋战略经济伙伴关系协定,TPP),加之中日间纠缠的历史恩怨和领土争端,美日排斥亚投行,是系统化制华战略的体现。

可见,欧洲加入亚投行基于纯粹的互补共赢思维,美日则掺杂不单纯的纠结动机。欧洲加入亚投行不是对美国的背叛,美日阻止欧洲加入亚投行则有绑架之嫌。

由于欧洲国家批量加入亚投行,亚投行就不是区域性金融机构,而是和IMF、WB等一样的全球性机构。

亚投行主要成员同时是IMF和WB的成员,美日缺位亚投行不仅无助于维护其全球金融秩序中地位,反而淡化了其角色定位,这是美国和日本两国最为担忧的。

若美国加入亚投行,日本也会在最短的时间内追随美国。

金融秩序的新老博弈,迥异于新老强国对博。后者可以玉石俱焚玩零和博弈,前者则是利益攸关的共生关系。

IMF给予中国等新兴市场更多话语权的改革,国际社会早在2010年就达成共识,却被美国国会雪藏了5年。

这是让美国伙伴失去耐心和让中国失望的5年——正如前IMF中国部负责人埃斯瓦尔·普拉萨德所言:“美国行使领导力,但随后却在终点线上不了了之,这的确会导致美国的影响力被边缘化。”

他表示:“英国和德国等老牌国家如今竟相对中国顶礼膜拜,这个事实无疑是世界新秩序的一个标志。”

的确,亚投行代表的全球金融新秩序是美国府院的保守倔强逼出来的。现在,包括IMF、WB和ADB都对亚投行持开放态度,这是因为他们也需要亚投行。

据统计,2010-2020亚洲基础设施需求高达8万亿美元,平均每年需要8000亿美元,但世界银行每年提供给亚洲的基础设施贷款不到5%,可谓聊胜于无。

亚投行,弥补了世界银行和亚洲开发银行的资本不足,正如中国国家主席习近平在博鳌论坛所讲,亚投行愿意同原有的全球金融机构“互补共进、协调发展”。

可见,亚投行代表的新秩序并非是对原有秩序的颠覆与置换,而是互补和共赢。毋庸置疑,中国倡导的亚投行将按照出资额度比例给予各成员国响应的权利份额,中国的权利也将得以公平的确认。

更重要的是,亚投行代表的全球新秩序,将以开放性的姿态吸纳来自西方国家的治理经验和高标准。这也意味着,美国和日本的担心是多余的。

当然,亚投行的开局之利并不意味着运行中的一帆风顺。这个新机构在撕开旧秩序铁幕的同时,如何融合各方利益,唱出新秩序的和谐乐章并不容易。加入者汹汹,皆为利而来,且话语权之争和治理结构分歧,亦会如影随行。

破旧秩序容易,立新规艰难,让新老秩序和谐与共,则更难矣。

(张敬伟)

泰坦尼克基金博鳌起航 公益慈善传递精神图腾



■ 本报记者 高洪艳

1912年4月,游轮泰坦尼克在处女航中消失在大西洋,100多年后,按照1:1比例复原“永不沉没的泰坦尼克”邮轮的重建计划令全球瞩目。在上月举行的博鳌亚洲论坛上,邮轮重建的投资方七星能源投资集团、设计单位美国GC高科技有限公司、建造单位中船重工·武昌船舶重工集团、以及该项目建设施工单位中国建筑第六工程局等相关单位面向全球发起成立泰坦尼克慈善基金,这让专注于报道“亚洲经济如何发展”的记者们纷纷调转镜头,争相报道。

究竟是什么样的慈善基金有如此强大的吸引力呢?近日,《中国贸易报》记者再次联系泰坦尼克基金创始人、七星能源投资集团董事长苏绍俊,向他了解泰坦尼克基金项目背后的故事。

苏绍俊一直推崇和倡导企业家精神,推动企业家在公民社会中发扬以身作则、勇于担当的精神理念,号召企业家及公民在灾难中施以援手、相互救助。近年来,世界上空难海难频发,如何在全球范围内对抗海难事故、援助遇难者及其家属?这让苏绍俊萌生了成立慈善基金的想法。

他表示,作为人文精神的载体,泰坦尼克复制船将成为海难避险培训教育基地,同时也将成为在当今社会倡导绅士精神、

尊重规则、妇孺优先、人人平等的新符号和精神图腾。作为泰坦尼克精神的一个载体,泰坦尼克公益慈善事业将跨越国界、不分种族、不分语言和信仰,基金将主要用于对全球海难事故给予人道主义关怀,表彰传承泰坦尼克精神的个人和社会团体,以及通过各类慈善活动的开展,面向全球进行宣传推广,弘扬泰坦尼克“永不沉没”的大爱精神。

苏绍俊告诉记者,泰坦尼克基金主要来源于“永不沉没的泰坦尼克”船舱销售收入的5%、船票销售收入的3%、浪漫地中海景区高科技文化旅游项目收入的1%、与好莱坞联合拍摄的电影大片《新泰坦尼克号》部分票房收入、全球爱心捐赠,以及“永不沉没的泰坦尼克”其他运营收入。

对于基金的管理,苏绍俊指出,泰坦尼克基金实行民主管理,为促进基金的整体稳健发展设理事会和常务理事会。理事会每届任期5年、每5年举行一次会议,必要时可召开特别会议。泰坦尼克基金的管理,将秉承泰坦尼克的责任、担当精神,将基金管好用好,做到公开、透明,接受全社会的监督。

记者了解到,为确保泰坦尼克基金的稳定来源,按1:1原型建造的“永不沉没的泰坦尼克”已通过船级社认证,交由中船重工·武汉船舶重工集团进行建造,预计在2017年8月交付使用,并面向全球招募邮轮公司管理运营。泰坦尼克的昔日辉煌即将呈现,穿越时空回到百年以前,感悟人性光辉,传承大爱精神。

财经故事