

制裁合规 十问十答



Q 什么是制裁(sanctions)?

01

制裁是指一国政府或国际组织为了限制其他国家、

实体、个人获取以下利益而采取的措施：

1) 经济或金融资产；

2) 贸易收益；

3) 与施加制裁国家的经济往来。

Q 什么是制裁合规?

02

制裁合规是指金融机构在办理各项业务过程中，防范因客户或其关联方涉及制裁名单而被相应国家政府或国际组织问责和处罚，进而采取的名单筛查、交易限制等一系列风险控制措施。

Q 常见的制裁名单主要由哪些国家和国际组织发布?

03

1) 联合国(联合国安理会)；

2) 欧盟；

3) 美国OFAC(美国财政部海外资产控制办公室)。

Q 除了制裁名单以外，还有哪些需要关注的名单?

04

1) FATF(反洗钱金融行动特别工作组)发布的高风险类国家名单；

2) 政治公众人物(PEPs)和国际组织高级管理人员。

Q 我国金融机构需要重点关注哪些制裁名单?

05

1) 公安部等我国有权部门发布的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单；

2) 联合国发布的且得到我国承认的制裁决议名单；

3) 其他国际组织、其他国家(地区)发布的且得到我国承认的反洗钱和反恐怖融资监控名单；

4) 中国人民银行要求关注的其他反洗钱和反恐怖融资监控名单。

Q 我国监管规定对于制裁名单的筛查方式主要有?

06

1) 事前筛查：开展交易之前，对客户及交易对手筛查是否属于名单范围；

2) 回溯筛查：如制裁名单更新的，应对本机构的所有客户以及上溯三年内的交易启动回溯性调查。

Q 制裁名单需要筛查哪些内容?

07

主要是客户的姓名、性别、证件类型、证件号码、出生日期等。一些制裁名单信息不完整的，还需模糊匹配这些信息后，进一步开展人工核实。

Q 确认客户属于制裁名单后怎么办?

08

根据客户所属的名单类型不同而分成不同情形处理，如客户涉及恐怖组织和涉及联合国安理会制裁名单的，需立即对其资产进行冻结。

Q 确认客户属于政治公众人物(PEPs)或国际组织高级管理人员后怎么办?

09

按照我国监管规定，应在建立业务关系前获得高级管理层的批准。

Q 回溯性调查的相关工作记录应保存多久?

10

义务机构开展回溯性调查的相关工作记录至少应当完整保存5年。