

反洗钱监管动态

- 开曼基金及管理人/投资顾问 如何有效执行内部审计？



开曼群岛反洗钱监管动态

监管要求趋严

- ◆ 2020年起，开曼金融管理局（Cayman Islands Monetary Authority, “CIMA”）每年对开曼基金管理人和开曼投资顾问等注册人士开展反洗钱抽查
- ◆ 2022年起，CIMA要求开曼注册人士完成反洗钱普查问卷
- ◆ 2023年，CIMA向基金管理人与投资顾问在内的开曼注册人士提出了新的标准，要求注册人士依据自身特性与业务规模，执行定期的反洗钱内部审计

监管执法趋紧

- ◆ 针对违反开曼群岛反洗钱反恐怖融资法规要求的情况，CIMA会采取执法行动，包括警告、吊销牌照、行政罚款等
- ◆ 根据CIMA公布的2021年度反洗钱及反恐怖融资行动报告（2022年报告尚未公布），在2021年度，CIMA开出了3张罚单，处罚金额合计超过450万开曼群岛元（超过540万美元）

反洗钱内部审计工作开展面临挑战

- ◆ 混淆基金与基金管理人/投资顾问的反洗钱义务，疏忽管理人/投资顾问等角色的反洗钱义务
- ◆ 对于内部审计的监管要求理解不清，不知从何下手完成
- ◆ 许多基金、管理人、投资顾问内部人力有限，缺乏内部能力和经验执行有效的反洗钱内部审计





我们的解决方案



了解现有的反洗钱框架

- ◆ 了解公司日常业务中洗钱风险评估的方法和反洗钱相关的政策和程序；
- ◆ 通过公司反洗钱自评估报告、管理信息、主要会议记录、培训记录等的审阅和访谈，了解相关反洗钱框架、政策、流程和内控。确定重要程序、文件记录及重要的反洗钱控制。



差距评估

- ◆ 根据所得的资料，执行针对现有的框架、政策、流程和控制与CIMA反洗钱监管要求和行业优秀实践的差距分析，并提出整改建议。



执行测试

- ◆ 根据文件审阅、访谈和差距评估中确定的关键控制点进行样本测试；
- ◆ 进一步执行对样本客户资料、交易记录、可疑活动报告、未上报交易预警等资料的审阅，评估制度运行的有效性。



内审报告

- ◆ 结合CIMA的要求以及行业优秀实践，提出改进建议；
- ◆ 协助公司推行整改现有反洗钱框架和相关政策和流程的方案。



我们的核心价值

立足监管要求

我们的工作将立足于监管的要求，并结合优秀实践开展。针对反洗钱监管要求的各个维度，我们将从反洗钱管理体系的建设以及日常工作两个方面进行审阅、为客户查漏补缺。

深耕反洗钱服务

依据监管环境变化与客户需求，我们在反洗钱领域为客户提供多样化的服务，包括但不限于风险评估、反洗钱框架设计和搭建、政策流程和执行改进，以及独立评估与内审服务。

丰富行业经验

在反洗钱领域，我们向不同的细分行业提供专业服务，包括全球范围内的银行、支付机构、证券、资管公司等各类反洗钱义务机构。



联系我们



刘甄甄
合伙人

+86 (21) 2323 5533

antoINETTE.yy.lau@cn.pwc.com



赵群
合伙人

+86 (21) 2323 6601

quentina.zhao@cn.pwc.com



陈宗玮
高级经理

+86 (21) 2323 6475

chung.wai.chan@cn.pwc.com



张博文
经理

+86 (21) 2323 3050

bowen.b.zhang@cn.pwc.com