

编号：（2023）专审 046 号

开远沪农商村镇银行 受托审计报告书

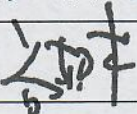
SRCBCZ 0200032223 2024-4-1 08:35

审计项目：开远沪农商村镇银行反洗钱专项审计

被审单位：开远沪农商村镇银行股份有限公司

审计部门：上海农商银行村镇银行管理部

编写日期：二〇二三年十二月二十一日

审 计 组 成 员	组 长	行政职务	技术职称
	乔东林	主 任	
	主 审 人	行政职务	技术职称
	王琼瑶		会计师
	成 员		
	姓 名	行政职务	技术职称
	李向磊	团队经理	会计师
	审计日期：2023 年 12 月 11 日~2023 年 12 月 15 日		
审计方式：现场、非现场审计			
审计报告名称：《开远沪农商村镇银行反洗钱专项审计报告》			
审计组长： 		主审人：王琼瑶	
发送范围：上海农商银行村镇银行管理部、开远沪农商村镇银行、属地金融监督管理局、属地人行			

共印份数：4 份

开远沪农商村镇银行反洗钱专项审计报告

为进一步掌握开远沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“开远村行”）反洗钱工作开展情况，规范和推动反洗钱工作，根据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、《开远沪农商村镇反洗钱内部审计办法》等有关法律法规，上海农商银行（以下简称“主发起行”）村镇银行管理部受开远村行委托，于2023年12月11日至2023年12月15日组成审计小组，对开远村行开展反洗钱专项审计。现将审计情况报告如下：

一、审计时限及范围

本次审计时限为2022年7月至2023年6月。审计范围包括：反洗钱制度建设、反洗钱工作领导小组建设、董监高反洗钱履职情况、反洗钱岗位职责及履职情况、反洗钱培训及宣传、反洗钱名单监控、反洗钱检查及考核、大额和可疑交易报送、业务和机构风险评估、客户风险评估、客户身份识别和客户尽职调查、客户基础信息核查、反洗钱信息安全及整改落实等。

二、审计工作开展情况

（一）调阅开远村行反洗钱组织架构图、反洗钱领导小组建立和调整情况的书面材料、反洗钱内控制度、2023年度反洗钱工作方案、反洗钱工作领导小组成员部门岗位职责、反洗钱工作领导小组及联络员会议材料等，了解开远村行反洗钱组织架构、制度建设、机构运作及反洗钱相关人员履职等情况。

（二）通过查看中国人民银行反洗钱数据报送系统、中国人民银行反洗钱监管交互平台，了解开远村行向监管部门报送数据及人员、制度报备情况。

（三）通过登录反洗钱系统，查看开远村行大额交易和可疑交易报告、客户洗钱风险等级划分、客户身份识别、受益所有人识别等情

况，并抽查个人开户申请表、对公账户资料、企业网银资料、会计传票、联网核查日志等材料，了解开远村行反洗钱工作现状。

（四）调阅开远村行反洗钱宣传及培训资料，了解反洗钱宣传及人员培训情况。

（五）调阅开远村行 2022 年反洗钱年度报告、机构洗钱风险自评估报告，查看开远村行对洗钱风险识别与评估的情况。

（六）调阅监管部门走访及检查资料、有权机关协查通知，检查开远村行协助监管机构开展反洗钱调查、检查、非现场监管信息报告工作情况，以及协助、配合司法机关和行政执法机关打击洗钱活动的情况。

（七）调阅开远村行反洗钱内部检查、审计及考核相关资料，查看开远村行对反洗钱工作的检查、审计评估情况，以及是否将评估考核结果纳入内控评价体系。

三、反洗钱工作的基本情况

审计期限内，开远村行不断完善反洗钱机制建设，优化反洗钱系统功能，岗位设置、人员配置基本满足监管要求，但反洗钱工作成效有待进一步提高。

（一）组织机构建设情况

一是建立了反洗钱工作机制，成立了反洗钱工作领导小组，行长任组长，行长助理、首席风险官、营业部、市场部、综合部各部门负责人为小组成员。反洗钱工作领导小组办公室设在风险部，负责全行反洗钱工作的组织、协调和实施，按季召开反洗钱工作领导小组会议。二是各部门配备联络员，按季召开部门联络员工作会议，组织协调反洗钱工作的开展。

（二）制度体系建设情况

开远村行依据《中华人民共和国反洗钱法》等有关法律、法规和规章制度，并结合监管要求及反洗钱工作实际情况，组织修订了反洗

钱管理方面的相关制度。至审计日，开远村行建立了反洗钱相关制度 23 个，内容涵盖客户身份识别、客户洗钱风险评估、大额交易和可疑交易报告、客户身份资料和交易记录保存、反恐怖融资、业务洗钱风险评估、洗钱和恐怖融资风险自评估、评估考核、反洗钱保密、内部审计、宣传培训、反洗钱信息安全事件应急处置预案、反洗钱工作检查等各方面。进一步完善了反洗钱工作机制，确保反洗钱制度体系的健全、有效。

（三）技术保障情况

开远村行不断推进反洗钱监测分析二代系统的优化，审计期间反洗钱系统对大额可疑交易报告数据报送校验规则、反洗钱系统回执处理问题、反洗钱系统可疑案例报错问题、反洗钱系统查询权限问题、反洗钱系统报送报表等进行了升级改造，新增名单预警（实时）的初审和复核，进一步提升反洗钱工作的科技支撑。

（四）反洗钱法定义务履行情况

1. 客户身份识别情况

开远村行按制度要求开展客户身份识别，对开立账户、现金存取、汇兑、授信及办理一次性业务等按要求开展客户身份识别，并留存客户身份证件复印件等有关材料，按相关规定保管客户资料。

2. 客户风险等级划分情况

开远村行采取了系统初评与人工复评相结合的方式在反洗钱系统内对客户风险等级进行了划分，风险等级划分涵盖客户特性、地域、行业、业务等各项因素，将客户在洗钱和恐怖融资方面的风险等级划分为高风险、较高风险、中风险、较低风险、低风险五个风险等级。至审计日，开远村行反洗钱系统内高风险客户 26 户、较高风险客户 34 户、中风险客户 2,301 户、较低风险客户 10,313 户、低风险客户 4,059 户，但在客户风险等级划分方面仍存在不足。

3. 大额及可疑交易报送情况

调阅开远村行反洗钱系统，2022 年 7 月至 2023 年 6 月，反洗钱系统共生成大额交易 13,630 笔，截至审计日均已上报，但 2022 年 11 月发生 1 份大额案例、涉及 13 笔交易迟报，开远村行于 2023 年 3 月补上报；反洗钱系统共筛选出可疑交易 2,288 份、共计 77,890 笔，其中向人行反洗钱监测分析中心上报可疑报告 24 份、12,426 笔，其他通过人工分析及调查后进行了排除，但可疑交易分析质量不佳。审计期内，开远村行未发生可疑交易向公安机关报告情况；未发生重点可疑交易。

4. 非自然人客户受益人识别情况

开远村行按照《开远沪农商村镇银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法（2022 年修订）》及《开远沪农商村镇银行非自然人客户受益所有人识别工作实施细则（试行）》等要求开展非自然人客户受益所有人识别，但在受益所有人识别的时效性方面仍存在不足。

5. 洗钱风险评估情况

依照监管要求及《开远沪农商村镇银行洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法（试行）》的相关规定，在主发起行的支持下，开远村行完成了 2021 年度机构洗钱风险自评估工作，其中固有风险评估结果为较低风险，控制措施有效性评估结果较有效。当地人民银行于 2023 年 9 月 25 日至 9 月 27 日对开远村行 2021 年度反洗钱工作情况开展风险评估，分别从固有风险状况及控制措施有效性风险状况两个方面提出以下监管意见：一是加强客户稳定性管理，降低客户波动率；加大对高风险职业客户的管理，防范洗钱风险。二是加强开户环节管理，严格按制度规定核对和登记客户基本信息，特别是要加强对代理开户、跨省份异地开户客户的审核，加强客户职业信息方面的调查，确保客户身份信息真实可靠。三是进一步加强境内非柜面现金业务、柜面现金业务、一次性交易业务等管理，对达到金额的现金业务应进行

客户身份识别，并按要求报送大额交易报告。四是董事会、监事会、高级管理层应进一步加强反洗钱工作的履职能力，加强对反洗钱工作的指导和部署，加强对职工反洗钱相关政策、制度的学习，提高业务素质。五是加强制度建设，进一步细化《开远沪农商村镇银行洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法（试行）》，明确固有风险、控制措施有效性风险评分标准。

6. 客户资料及交易记录保存情况

开远村行对客户的开户资料专夹保管；大额交易及一次性业务等相关日常业务的客户识别资料随当日传票装订保管；客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存 5 年；交易记录，自交易记账当年计起至少保存 5 年。

7. 反洗钱检查和考核情况

开远村行 2022 年 9 月委托主发起行村管部开展了一次反洗钱专项审计。2023 年 10 月开远村行自行开展了一次反洗钱内部审计，未提出任何问题，与村行实际情况不相符，审计工作缺乏有效性。开远村行将反洗钱工作评价纳入绩效考核体系，制定了《开远沪农商村镇银行反洗钱工作评估考核办法》、《开远沪农商村镇银行绩效考核细则》，明确了反洗钱工作方面的相关考核条款，但对各部门反洗钱工作执行情况的考核有待进一步加强。

（五）反洗钱宣传和培训情况

1. 开远村行不定期组织员工进入社区及周边村子进行反洗钱宣传，以依法打击洗钱犯罪，营造良好的金融环境，增强社会各界反洗钱意识为宣传目的，采取张贴宣传海报、分发宣传手册、现场讲解等方式进行。同时，在营业大厅滚动播放反洗钱视频录像，每天开展“金融知识小课堂”讲座，发放宣传材料，进一步普及反洗钱基本知识，提高社会公众诚信守法意识，营造预防和监控洗钱、打击洗钱犯罪的社会氛围。

2. 每季召开一次反洗钱工作培训会议，组织各部门员工学习反洗钱合规简报、业务风险提示及反洗钱相关规章制度。但反洗钱培训覆盖面不全，未覆盖村行各层级员工，未满足关键岗位人员所在岗位的反洗钱履职需要，反洗钱培训的深度及广度有待进一步提升。

（六）反洗钱信息安全

开远村行制定了《开远沪农商村镇银行个人客户信息保护管理办法》、《开远沪农商村镇银行反洗钱工作保密办法》、《开远沪农商村镇银行反洗钱信息安全事件应急处置预案》等制度，明确反洗钱工作信息保密要求及岗位职责。董事长是反洗钱信息安全事件防范和应对的第一责任人。成立反洗钱信息安全工作暨应急处置工作小组，组长由董事长担任，副组长为行长，成员包括风险总监、各部门负责人、反洗钱岗及合规岗。审计期内组织反洗钱领导小组成员、各部门联络员及反洗钱工作相关的员工共 23 人签订了《反洗钱信息安全保护承诺书》。

（七）反洗钱监管检查及处罚情况

审计期内，监管部门 2023 年 9 月 25 日至 9 月 27 日对开远村行 2021 年度反洗钱工作情况开展风险评估，并将评估情况反馈至村行，无被处罚情况。

四、以往审计发现问题整改情况

主发起行村管部于 2022 年 9 月对开远村行开展的反洗钱专项审计，发现问题 10 个，其中已整改 5 个，整改不到位 5 个，整改率 50%，整改不到位的问题主要为：部分制度修订印发未经有权机关审议，未按规定开展可疑交易的分析及上报，反洗钱评估考核工作未落到实处，未在规定时间内确认客户洗钱风险等级，客户身份识别工作不规范。

五、审计发现的主要问题

（一）反洗钱内控机制建设有待提升

1. 制度修订印发时未提交有权机构审议。2023 年 4 月 28 日修订印发《开远沪农商村镇银行洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法（试行）（2023 年修订）》、《开远沪农商村镇银行洗钱风险管理政策（2023 年修订）》两个制度未经董事会、监事会审议。

2. 制度规定与实际组织架构不相符。一是制度修订未根据村行实际组织架构调整执行部门。如：2023 年 4 月 28 日修订印发《开远沪农商村镇银行洗钱风险管理政策（2023 年修订）》“第十一条 本行由总行合规部/内审部/风险管理部承担总行领导小组办公室职责…”，实际开远村行由风险管理部承担领导小组办公室职责。二是制度中规定的组织架构与实际执行不一致。如：开远村行 2023 年 4 月 28 日修订印发《开远沪农商村镇银行反洗钱工作领导小组工作规则（2023 年修订）》“第二章组织架构 第三条 反洗钱工作领导小组设组长一名，副组长一名。组长由行长担任，副组长由分管反洗钱牵头部门的行领导担任”，实际开远村行反洗钱工作领导小组设置中无副组长，与制度规定不一致。

（二）反洗钱领导小组履职有待加强

1. 反洗钱检查工作落实不到位。一是反洗钱领导小组各成员部门未结合本部门岗位职责内容开展反洗钱检查，且检查工作质量不高。二是反洗钱领导小组未实施全行层面的反洗钱检查，未汇总全行各成员部门反洗钱检查情况。不符合《开远沪农商村镇银行反洗钱工作检查管理办法（2021 年修订）》的相关规定。

2. 反洗钱领导小组会议资料不规范。2023 年第 1、2 次反洗钱工作领导小组会议未在会议召开前以公文形式在 OA 系统内下发会议通知，也未在会议结束后 10 个工作日内发布会议纪要。不符合《关于加强村镇银行反洗钱领导小组会议管理等有关事项的通知》（沪农商行村管便函（2021）409 号）“村镇银行反洗钱领导小组会议、反洗钱联络会议、反洗钱业务培训等反洗钱有关会议结束后 10 个工作日

内，反洗钱牵头部门应在村行 OA 系统内以会议纪要形式发布会议纪要”的规定。

（三）洗钱风险评估工作有待加强

1. 未在规定时间内确认客户洗钱风险等级。经查阅反洗钱系统中审计期内新建的客户信息，有56户客户分类数据未在导入系统后的3个工作日内完成对系统初评结果的人工确认工作，也未在建立业务关系后的10个工作日内完成客户风险等级的确认工作。如：客户“徐*林”，开户日期2022年7月18日，系统评级日期 2022年8月18日，人工评级日期2022年8月27日。不符合《开远沪农商村镇银行客户洗钱风险评估管理办法（2022年修订）》的相关规定。

2. 业务洗钱风险评估不全面。审计期内未对新增的业务产品（惠民贷）开展洗钱风险评估。不符合《开远沪农商村镇银行业务洗钱风险评估工作管理办法》的相关规定。

3. 高风险客户评级理由不合理。如：2023年8月5日，将“建水县**食品有限公司”复评为高风险，编辑岗意见“通过企查查系统查询，该客户经营状态为存续，该客户因前几年被有权机关查询过，故调整为高风险客户”，复核岗意见“我行柜员通过企查查等相关渠道核实该客户信息，均显示符合高风险等级的相关规定”，未结合高风险客户的特征开展强化尽调后作出分析评级，存在评级理由不充分的情况。

（四）未按规定分析报送可疑交易

上报可疑交易时未填报《可疑交易报告表》。开远村行 2023 年上半年向人行反洗钱监测分析中心上报 11 份可疑案例，均未填报《可疑交易报告表》。不符合《开远沪农商村镇银行大额交易和可疑交易报告管理办法（2021 年修订）》的相关规定。

（五）客户身份识别工作不到位

1. 客户身份识别不规范。一是审计期内新开客户仍存在基本信息

登记不完整或不正确的问题，包括联系电话错误、联系地址不详细、身份证过有效期未更新等问题。二是客户单位名称变更后核心系统未及时变更。如：“开远市励文服务有限公司”在核心系统的户名为“开远市励文教育培训学校有限公司”。不符合《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十九条“在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、金融交易情况，及时提示客户更新资料信息”的规定。

2. 受益所有人识别不及时。经查阅反洗钱系统审计期内开立的对公账户，有5户受益所有人识别的审批时间晚于开户之日起7个工作日。如：2023年2月22日，“红河州**物流有限公司”开立对公账户，2023年10月12日反洗钱系统才完成受益所有人的确认。不符合《开远沪农商村镇银行非自然人客户受益所有人识别工作实施细则（试行）》第四十九条“建立业务关系时，受益所有人信息不完整或无法完成核实的，应当自开户之日起7个工作日内完成受益所有人识别工作”的规定。

六、审计评价

从本次审计情况看，开远村行逐步建立健全了反洗钱工作机制，明确了反洗钱工作职责，制订反洗钱年度工作计划，反洗钱人员基本满足需要；客户身份资料和交易记录保存完整；定期开展反洗钱宣传和培训，按要求报送反洗钱相关工作报告，按要求履行大额及可疑交易报告义务。但在反洗钱内控机制建设及反洗钱领导小组履职方面存在薄弱环节，应结合自身实际进行细化落实，健全内部检查机制及奖惩要求，进一步提升管理能力和洗钱风险管理质效；在洗钱风险评估、大额和可疑交易报送、客户身份识别等方面仍存在一定不足，有待进一步提高。

七、审计建议

(一) 建立健全反洗钱管理机制。一是持续健全反洗钱内控机制建设。要牢固树立“风险为本”的工作理念，全面梳理反洗钱内控制度和组织架构，强化主要负责人反洗钱工作的主体责任，做到主要领导亲自抓好反洗钱工作，重大事项在董事会和高级管理层集体研究解决，不断提升反洗钱工作质效。二是加强反洗钱制度及相关法律法规的学习，提升反洗钱岗位人员的工作水平、反洗钱意识和操作技能。三是完善反洗钱工作绩效考核和责任追究机制，强化对业务部门反洗钱工作指导和监督，规范反洗钱日常工作流程，促进各部门反洗钱履职，确保各项反洗钱内控制度和工作要求得到切实有效的执行和落实。

(二) 加强岗位履职，提升反洗钱工作质效。一是加强客户身份识别工作，严格按照制度要求，开展对客户初次识别、持续识别和重新识别工作，确保客户身份信息及受益所有人信息登记准确和完整。二是加强对大额交易的人工分析、识别，提高大额交易报告的上报质量。三是加强洗钱风险评估工作，严格按照《开远沪农商村镇银行客户洗钱风险评估管理办法（2022年修订）》、《开远沪农商村镇银行业务洗钱风险评估工作管理办法》开展客户及业务洗钱风险评估，提升客户洗钱风险等级评级结果的准确性，有效预防风险。

(三) 增强反洗钱内部监督检查有效性。一是全面整改提升重点问题领域。结合监管现场检查的重点领域、监管风险提示以及主发起开展的专项审计要点，制定反洗钱检查方案。通过数据检查、部门访谈等方式，从反洗钱内控机制建设、客户尽职调查、反洗钱资料保存、大额和可疑交易报告、名单监控等方面持续开展全面检查，加大反洗钱内部监督检查力度。二是严格落实问题整改措施，加大违规事项考核力度，促进规范履职，不断提高反洗钱工作质量。

<p>被审计单位意见</p>	<div data-bbox="786 465 1106 790" data-label="Image"> </div> <div data-bbox="866 667 978 712" data-label="Text"> <p>(公章)</p> </div> <div data-bbox="869 824 970 880" data-label="Text"> <p>签字:</p> </div> <div data-bbox="882 801 1185 1059" data-label="Text"> <p><i>[Handwritten Signature]</i></p> </div> <div data-bbox="898 981 1249 1048" data-label="Text"> <p>2024 年 5 月 8 日</p> </div>
<p>主发起行村镇银行管理部意见</p>	<div data-bbox="898 1261 1217 1585" data-label="Image"> </div> <div data-bbox="850 1462 962 1507" data-label="Text"> <p>(公章)</p> </div> <div data-bbox="861 1619 962 1675" data-label="Text"> <p>签字:</p> </div> <div data-bbox="994 1619 1137 1731" data-label="Text"> <p><i>[Handwritten Signature]</i></p> </div> <div data-bbox="898 1776 1249 1843" data-label="Text"> <p>2024 年 5 月 8 日</p> </div>