

# 大数据在商业银行反洗钱内部审计中的运用

黄燕燕

宁波银行余姚支行

**摘要：**洗钱活动会对我国社会经济的发展及金融秩序的构建产生不良影响。目前，中国市场经济迈入了转型重要时期，需要对这一问题进行重点关注，并且对隐患进行全面预防，才能促进市场经济的健康发展。在对洗钱活动进行预防和处理时，可以通过银行开展相关工作，银行是资金储备和流通的主要场所，洗钱活动需要借助这一机构开展。因此，银行需要做好内部的审计，提高自身的防范能力，严厉打击洗钱等违法行为。基于此，本文重点探讨了大数据在商业银行反洗钱内部审计中的具体运用，以供参考。

**关键词：**大数据；商业银行；反洗钱；内部审计

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6261.2023.09.229

## 前言

现阶段，我国政府已经提高了对反洗钱工作的重视程度，并且对洗钱行为进行了有效的监管。我国通过颁布相应的法律法规，拓宽了反洗钱的监管内容，也明确了义务机构的责任。商业银行等机构在发展的过程中，要想降低洗钱风险，需要制定针对性的措施，对洗钱活动进行全方位的监督和管控。商业银行可以通过制定完善的反洗钱流程，加大自身的监管力度，尤其是在进行内部审计时，需要积极地利用大数据技术，对原有的审计内容和形式进行全面的改革，促进这项工作向智能化和规范化方向发展。

## 一、大数据应用在商业银行反洗钱内部审计中的优势

（一）利用大数据技术，实行内部审计全覆盖，扩展审计广度与深度

基于审计全覆盖模式下，商业银行审计部门需充分考虑内部审计特征，将经营部门、从业人员以及业务流程等列入到监督审计范围当中，打破传统以抽样本来推断总体的审计思维模式，不断的扩展审计的深度与广度，从而实现审计全覆盖。

（二）基于大数据技术，促进数据资源有机整合，还原客观事实

当今科技不断进步下，电力支付方式越来越普及，洗钱资金可能会流动于不相关客户群体中，洗钱主体和交易类型日益增多，这样一来，洗钱有关数据逐渐的呈现出碎片化和无序化的特征，仅通过传统审计方式，对局部进行分析，那么审计结构将不全面，而大数据全量分析能够实现信息碎片有效融合与科学处理，并且可以提供前后衔接、互相补充及验证的证据链和数据链，对洗钱行为进行精准的还原。

（三）通过大数据分析构建预警指标体系，实时动态监控风险

商业银行实施内部审计，主要对经营行为合法性、效益性以及真实性实施实时且严格的监督，为商业银行实施高水平风险防控提供帮助。而大数据审计的运用，能够利用数据分析，构建科学完善的风险预警指标体系，有效的打破时空限制，实施全方位、全天候风险识别与防范。

## 二、大数据在商业银行反洗钱内部审计中的运用对策

（一）拓宽审计工作覆盖范围

传统的商业银行反洗钱工作在开展时，内部审计模式的制定并不完善，会受到现有资源的制约。如果商业银行没有引进更加先进的复合型专业人才，也没有加大资金的投入力度，就会导致审计工作在开展时，无法充分发挥应有的效用。有些商业银行采取的是抽样审计方式，对部分样本实施审计，进而对整体状况进行科学推论，然而由于金融机构牵涉的区域较为广泛，各分区及业务实施期间，存在不同的风险评估标准，且风险评估范围比较狭窄，难以对一些跨行、跨省及跨境的洗钱活动进行精确的预测，这也增加了商业银行的运行风险。运用大数据技术，可以打破这一空间的限制，通过对传统的审计思维模式进行改革和优化，拓宽审计工作的深度和广度，可以对各项工作的开展情况进行全方位的监督，消除工作的盲区，确保审计工作的覆盖范围能够进一步扩大。在对商业银行进行内部审计时，不仅要做好总行的审计，还要对各个区域的分行进行全面审计，要通过全方位的内部控制，将洗钱风险控制在最小范围内。

（二）实现数据信息的全量分析

目前，商业银行在拓展业务时，已经引进了更加先

进的智能化技术，实现了手机端和网上银行的电子支付形式的构建。随着支付手段的多样化，洗钱资金在不同客户群体之间的流动变得更加方便快捷，这就导致洗钱数据呈现碎片化的特征。在开展内部审计工作时，如果一直沿用传统的工作手段，只能对各项数据信息进行局部分析，无法对风险问题进行全面防控。在运用大数据技术时，可以借助这项技术的全量分析功能，将所有的信息碎片进行整合应用，确保各项数据信息能够有效衔接。通过信息之间的相互验证和补充，对其中存在异常的数据信息进行实时提取，并且对数据信息进行全方位管理，对洗钱活动的开展情况进行有效追踪。通过大数据分析手段，对客观事实进行还原，明确洗钱活动的具体开展情况。

### （三）提供实时监督服务

传统的审计工作在开展时，存在一定的滞后性，大多数商业银行采用了事后审计或者周期审计的形式，无法对洗钱活动风险进行全面预防。例如，有些银行因为分支机构过多，受到地域和人力资源的限制，只能定期开展内部审计活动，且审计活动无法在现场开展。但因为洗钱活动随时都可能发生，如果商业银行一直沿用传统的审计形式，就无法对风险问题进行全面预防，难以充分发挥监督职能作用。一旦受到监管机构的检查，就会出现失职的情况。通过大数据技术，实施反洗钱内部审计，能够成功的打破时间与空间的限制，随时随地在各个区域开展内部审计活动，而且审计人员能够对活动的开展情况进行全面了解，充分展现了审计工作的监督和服务职能。

### （四）构建数据模型

#### 1. 模型建立基础

在当前的时代背景下，内部审计工作的改革主要是对海量的数据信息进行采集和分析，并且将其运用到审计工作中，充分发挥资源的价值。随着商业银行的不断发展，其采用了多元化的业务开展形式，内部的产品在不断增多。在对数据库进行更新时，部分商业银行审计数据库当中具有海量的数据信息，这些信息资源具备非常强的应用潜力。针对这些分离式数据信息实行统一分析过程中，需要智能化数据平台提供支持，针对分离式数据与信息实施统一采集与存储，并且对其进行集合运用。通过对综合数据信息的深层次挖掘，建立跨数据库、跨系统、跨区域综合访问形式。要通过智能化平台，对相关的数据库信息进行系统分析，为审计人员工作的开展，奠定良好的数据基础。

#### 2. 涉毒反洗钱模块设计

商业银行在进行模型构建时，要根据大数据分析技术的实施要求，结合反洗钱内部审计工作要求，对模型的功能进行持续优化和完善。在进行模型功能设计时，主要存在资金交易和制度执行等模块。在进行资金交易类模块设计时，需考量商业银行账户资金追踪特征，从大量数据信息当中探寻用户资金的具体交易流水，从中找出洗钱线索。这一模块内部存在涉毒反洗钱单元，在明确涉毒高危地区之后，需要借助网络交易平台，针对个人账户的实际支付状况进行及时的跟踪，继而对贩毒活动的开展进行及时预测和控制。国内大多数贩毒地区，都存在家族化和流动性及区域性的特点，犯罪人员通过金融机构，对犯罪收入进行转移和清洗。在这个过程中资金的流动量比较大，且存在特殊的疑点。审计人员需要借助智能模型提取并分析上述疑点问题。全面的调取用户个人活期具体交易明细，根据用户的身份证号码前4位或后6位明确用户所在地区。如果发现用户处于毒品整治的重点地区或者属于境外地区，需要对用户的交易明细进行全面提取。在对交易中的关键字进行提取时，如果发现存在“开心水”等毒品字眼，需要与政府部门进行及时联合，对用户进行全面控制。例如，我国某一银行利用大数据模型，对某一自然人用户的借记卡账户进行分析时发现，2019年1月之内交易笔数达到了400多笔，交易总额为1000多万元，交易的摘要内部含有“多多”等字眼。在对用户账户全部流水提取并分析后，可以发现这些用户具有涉毒洗钱嫌疑。

#### 3. 老年群体交易信息异常监测模块设计

设计老年人银行卡异常交易模块过程中，主要预测和监管不法分子利用老年人，实施洗钱行为。实际上，老年群体频繁交易及网上交易活动发生率比较低，所以可按照借记卡持有人年龄，对异常交易线索进行提取和分析。一旦发现存在异常的数据信息，要全面调取用户个人活期的交易明细，同时依照用户身份证，对高龄仍发生多笔交易线索实行提取。比如，提取年龄超出90岁，交易超过200比，交易总额在1000万元之上的线索。针对年龄超出70岁持卡人，借记卡存在网银交易活动，渠道较多，交易综合较大，过渡性明显的交易活动分析时，也需要对用户的身份信息进行全面提取。一旦发现70岁以上持卡人的交易活动大多数在凌晨时间账户信息比较集中，则需要对相关的活期交易明细进行全面分析和研究，还要对凌晨的ATM存取款记录和监控信息进行调查。这一数据模块在运行时，可以对所有的数

据信息进行全面提取,并且对存在关联的信息进行整合运用,从中提取存在异常的数据信息,从而为打击不法分子洗钱活动的开展提供有效的资源支持。例如,我国某一商业银行利用这一数据模型,对一名年龄在90岁以上的客户交易情况进行了对比和分析,发现这一客户在2019年一年之内,交易次数达到了300笔,交易综合为4000万元。一位80岁左右持卡人,其名下银行账户于一个月内交易总额达1亿元,同时存在快进快出过渡性特点,用户账户基本没有留存资金,那么这些数据信息都可以作为不法分子洗钱线索。商业银行的管理人员在对相应的数据信息进行提取之后,借助数据模型对存在异常的线索进行了分析,并且对洗钱活动的开展情况进行了预测和追踪。

#### 4. 执行模块设计

在进行模型设计时,还需要构建智能执行单元,这一单元主要是进行制度的设计,并且促进各项制度全面落实。利用这一模块查找现有审计制度的设计缺陷,并且制定针对性的修补措施,确保制度内容更加完善和全面。在对执行过程中的缺陷问题进行查找和分析时,也可以充分利用大数据技术,对各项工作的落实情况进行全方位追踪和监督。如果发现工作人员没有严格按照制度要求履行自身职责,可以全面调取工作人员的信息,并且采取针对性的惩罚措施。这一模块在运行的过程中,还可以对自然人的风险问题进行预测和分析。在进行自然人高风险分析模块设计时,主要是对分行在客户开立账户时,未严格履行深度了解客户制度规定等进行追踪和分析。

如果工作人员未核实用户是否存在洗钱风险,擅自为用户开立账户,需要对此类的线索进行追踪。利用这一数据模型开展相关工作,需要对存在洗钱高风险等级的客户名单进行全面提取,根据上述提取的信息,对用户新开立的借记卡账户线索进行提取和追踪,从而发现和控制异常情况。例如,我国某一商业银行利用这一模型在未认真核对用户反洗钱风险的情况下,为某用户开具的借记卡及对网上银行的交易信息进行提取之后,发现用户在3个月内网上的交易金额达到了1亿元。在对与洗钱高风险用户建立信贷业务关系,并且发放贷款的机构进行调查和分析时,需要对超权限审批等情况进行严厉的惩处,可以利用大数据模型将存在疑点的高风险用户名单导入系统后,与发放贷款的客户名单进行匹配。在对客户新发放的法人贷款审批流程进行筛选时,

要了解是否存在审批的线索,还要对经营行是否存在调查报告及报告中是否存在洗钱风险的提示进行分析。

#### 结束语

综上所述,在进行审计模型构建时,要想促进反洗钱工作的顺利开展,就需要做好硬件和软件的开发。商业银行在运用大数据技术时,需要加强技术的创新性应用,从而对模型运行过程中的数据缺失等问题进行妥善解决,要保证模型在应用时,能够打破机构之间的信息壁垒,通过构建信息共享平台和机制,提高模型的运行稳定性,并利用相关模型对跨行业和跨机构的洗钱犯罪行为进行严厉打击。商业银行在开展反洗钱工作时,需要促进内部各个部门的协同参与,还要构建完善的风险监管体系,要将反洗钱内容与各项业务的开展进行紧密连接。在对现有的业务进行设计、开发及管理时,要将风险防范工作落实到各个环节中,通过对各个部门的数据信息进行全面提取,为反洗钱工作的开展提供有效的资源支持。商业银行在开展内部审计工作时,也需要根据反洗钱工作的需要,对现有的审计内容进行适当调整,从而打造更加牢固的反洗钱防线。

#### 参考文献

- [1]李春生,刘灵芝,张洋.当前商业银行大数据审计分析的难点及建议[J].农银学刊,2021(06):39-43.
- [2]张庆龙,何佳楠,顾青青,徐姗,王希.场景审计:数字化时代商业银行内部审计工作模式[J].审计研究,2021(04):119-128.
- [3]程晓音.城市商业银行反洗钱内控存在的问题及成因探析[J].现代金融导刊,2020(10):52-56.
- [4]皇霖芬.对商业银行境外机构反洗钱内部审计的思考[J].会计师,2020(13):49-50.
- [5]徐娟.大数据环境下A农商行内部审计存在问题及对策研究[D].江苏大学,2020.
- [6]杨出山.商业银行反洗钱主动合规的“势”与“行”[J].中国经贸导刊(中),2020(02):73-75.
- [7]韩兵.大数据背景下商业银行反洗钱内部审计建模思路探讨[J].金融会计,2019(12):69-72.
- [8]刘永生,牟巍,赵志刚,李伟馨,韩兵.大数据分析在商业银行反洗钱内部审计中的应用[J].中国内部审计,2019(09):76-80.
- [9]韩兵.基于大数据的商业银行反洗钱内部审计建模思路探讨[J].中国金融电脑,2019(09):49-51.