



浅探反洗钱审计

湖北民族学院 王涛

【摘要】反洗钱已经深入到我国的经济生活中,注册会计师如何发挥在反洗钱中的作用,如何应对反洗钱带来的机遇与挑战,已成为业界关注的一个焦点。本文拟就注册会计师参与反洗钱审计的必要性、反洗钱审计程序及反洗钱审计所面临的问题等方面谈谈个人的观点。

【关键词】反洗钱审计 注册会计师 独立审计准则

一、反洗钱审计是注册会计师义不容辞的责任

1. 独立审计准则要求注册会计师进行反洗钱审计。

(1)独立审计具体准则《违反法规行为》要求注册会计师关注客户的洗钱行为。各国的独立审计准则及国际审计准则都要求注册会计师不能忽视被审计单位可能发生的包括洗钱在内的违法行为,要求注册会计师在执行会计报表审计业务时必须保持应有的职业谨慎,关注会计报表所涵盖的业务活动的真实性及合法性。中国注册会计师独立审计具体准则第18号《违反法规行为》要求:注册会计师在审计中关注可能对会计报表产生重大影响的违法行为。注重对被审计单位洗钱犯罪行为的职业关注,在审计程序及审计取证上要关注大额资金是否“外逃”,是否存在不明用途的大额现金收支现象,与有大额资金往来的单位是否存在非正常交易等,这是注册会计师独立审计准则的要求。洗钱活动必然会对会计报表产生实质上的重大影响,如果注册会计师没有按照独立审计准则的要求及应有的职业敏感关注洗钱等违法行为,就不能免除责任。虽然准则明确了注册会计师对会计报表的审计并非是专为发现被审计单位的违法行为而开展的工作,但注册会计师应当根据准则的要求,充分关注可能对会计报表产生重大影响的违法行为。由于审计测试的固有局限性,虽然注册会计师根据准则的要求进行审计并不能发现被审计单位所有的违法行为,但注册会计师不能以执业的独立性和行为规定不明确为由对反洗钱的疏忽进行抗辩。只有充分发现被审计单位的包括洗钱在内的违法行为并充分取证,才能做出合理的判断来支持审计意见的表述。

(2)独立审计具体准则《持续经营》要求注册会计师评价客户的持续经营能力,并考虑是否提请客户披露影响持续经营能力的重大不确定性事项。洗钱犯罪的上游犯罪往往与恐怖主义、贩毒等恶性犯罪相联系,如果注册会计师的客户涉及到了洗钱犯罪,往往会颠覆客户的持续经营假设,从而使注册会计师因此而陷入到法律诉讼当中。受到洗钱者控制或利用的企业,往往会被查封或者是终止经营,纵然最后证明客户与洗钱犯罪无关,客户的日常经营也会因此而中断甚至失败。所以,当注册会计师接受客户委托时,应当非常慎重,在正式接受委托之前,对客户是否存在洗钱活动进行充

分和深入的了解;在实施审计程序时,应该获取充分而适当的审计证据来判断客户是否存在洗钱活动而影响到客户持续经营假设的基本前提。

(3)对被审计单位反洗钱遵循方案的审查是注册会计师审计程序的重要内容。国外《反洗钱法》通常要求,企业特别是金融企业要建立反洗钱遵循方案,以便从制度上为发现洗钱犯罪提供保障。企业建立的反洗钱遵循方案是否有效,需要有一个独立机构做出鉴证,这将有利于保证企业建立高质量和高效率的反洗钱遵循方案。

2.反洗钱审计是注册会计师业务拓展的新领域。作为反洗钱模式国际标准的《金融行动工作组40条建议》,要求企业特别是金融企业要建立反洗钱遵循方案,并且要对控制环境和方案的有效性进行独立测试。很多国家在制定自己的反洗钱模式时,也有类似的要求。但目前对这种遵循方案的测试多数是由企业内部审计部门进行的,而许多国家的政府部门已经实施或正在考虑制定新的法律和规章,规定企业对其是否符合当地反洗钱模式的要求进行独立审计,这就为注册会计师拓展法定业务领域提供了可能。由注册会计师对企业建立反洗钱遵循方案的情况做出鉴证是较为恰当的,许多国家的企业在按照法律要求建立反洗钱遵循方案。由于反洗钱专业性较强的特点决定了企业单凭自身力量完成这项工作往往力不从心,这就需要聘请外部力量加以协助,注册会计师在这方面则可助企业一臂之力。注册会计师在反洗钱遵循方案的独立鉴证以及反洗钱遵循情况的审查方面所应该承担的责任,使注册会计师在反洗钱遵循方案设计的管理咨询方面具有天然的优势。另外,注册会计师在帮助管理层评估自身的反洗钱遵循方案执行状况、与监管部门进行沟通等方面也可以发挥很大的作用。

3.行业协会应在反洗钱行动中发挥积极作用。行业协会在反洗钱规则制定中应当发挥积极作用。为了指导注册会计师行业应对反洗钱的挑战和冲击,许多行业协会纷纷发布了反洗钱指南。英国的英格兰及威尔士特许会计师协会先后于2003年和2004年发布了两稿《会计师反洗钱指南》;南非公共会计师和审计师协会也于2003年发布了《洗钱控制:面向注册会计师和审计师的指南》。

注册会计师协会应当积极地适应反洗钱法规的要求,制定相应的遵循指南,帮助和指导注册会计师的执业符合反洗钱法律法规的要求,要对注册会计师在反洗钱审计过程中出现的问题及时进行反馈,并给出相应的指导。注册会计师协会可以制定与反洗钱相关的执业准则或指南,提出应当遵循的审计程序及应当关注的反洗钱审计风险,以便帮助注册会计师提高执业质量,规避执业风险。

二、反洗钱审计程序

1.了解客户的基本情况。独立审计准则要求注册会计师在审计的计划阶段要充分了解客户的基本情况,包括客户的行业性质、经营规模、资金结构、经营背景、管理人员的经营哲学及业务特点等,估计审计风险,进而确定是否接受委托,确定计划重要性水平,评估审计风险并编写审计计划。国外的《反洗钱法》大多要求包括会计师事务所所在地的自然人、法人和其他组织,要对自己的客户进行全面的了解,也就是“了解你的客户”原则。其主要目标是通过对客户身份的核实和对客户商业行为的了解,有效地发现和报告可疑行为,从而合理、有效地从客户日常、习惯性行为中发现不正常的可疑交易。所以,注册会计师在执行审计业务的过程中,应按照反洗钱法规的要求,审慎地核实客户身份、了解客户的商业行为。根据《金融行动工作组40条建议》的要求,了解客户原则的审查程序包括:

- (1)确定客户的身份;
- (2)使用可靠、独立的文件、数据或资料核实客户身份;
- (3)确认实际所有权和控制权;
- (4)核实其客户的实际所有人或交易的实际受益人;
- (5)对与客户的商业关系存续期间的交易和账户进行检查,以保证与从金融机构了解到的客户、客户业务及客户风险状况相一致,并确认资金的来源。

2.收集大额的和可疑的交易证据并及时报告。注册会计师在执业过程中对商业活动异常、业务流转不现实、风险与收益不对等或不合理、与客户日常业务不相关、涉及到大额现金的交易应当特别予以关注,当认为有洗钱嫌疑时,应当及时向行业协会反映,并报告给反洗钱情报部门,及时收集相关的审计证据,以合理地确信被审计单位是否存在洗钱活动。

注册会计师在执业时应特别关注以下情况:

- (1)短期内资金分散转入、集中转出或集中转入、分散转出;
- (2)资金收付频率及金额与企业经营规模明显不符;
- (3)资金收付流向与企业经营范围明显不符;
- (4)企业日常收付与企业经营特点明显不符;
- (5)周期性发生大量资金收付与企业性质、业务特点明显不符;
- (6)相同收款人和付款人之间短期内频繁发生资金收付;
- (7)长期闲置的账户原因不明地突然启用,且短期内出现大量资金收付;
- (8)短期内频繁地收取与经营业务明显无关的个人汇款;
- (9)存取现金的数额、频率及用途与其正常现金收付明显不符;
- (10)个人银行结算账户短期内累计100万元以上现金收付;
- (11)与贩毒、走私、恐怖活动严重的地区的客户之间商业

往来活动明显增多,短期内频繁发生资金支付;

- (12)频繁开户、销户,且销户前发生大量资金收付;
- (13)有意化整为零,逃避大额支付交易监测。

3.检查客户保存的相关资料。根据《金融行动工作组40条建议》的要求,企业应当保存自己的客户身份和交易记录至少五年,以作为反洗钱调查的证据。

4.关注反洗钱可能导致的审计风险。企业如果被卷入洗钱犯罪,会严重影响企业的持续经营,加大审计风险。因此,会计师事务所应当对企业被卷入洗钱犯罪的可能性以及可能的危害做出评估,并相应地对审计风险的大小做出判断。国际会计师联合会第二版的反洗钱指引中,要求会计师事务所所在评估洗钱导致的审计风险以决定审计程序时,应当对企业经营中的遵循风险、经营风险、信誉风险、战略风险予以特别的关注。

如果企业很好地遵循了相关法律的要求,建立起了完善的反洗钱内部控制体系和大额、可疑交易报告制度,那么企业被卷入洗钱犯罪的可能性会较小;反之,由洗钱犯罪导致的审计风险会加大,遇到这种情况,注册会计师在编制审计计划时,应及时做出相应的调整。

注册会计师应当了解企业的发展战略,并相应地评估企业的战略风险,对于战略风险加大的企业,在审计计划调整乃至是否接受审计委托上,均要做出恰当的反应。

5.对企业的反洗钱遵循方案做出鉴证。反洗钱遵循方案应当包括以下要素:

(1)委任专门的反洗钱官员。对于容易为洗钱分子所利用的企业,特别是金融企业,应当设立专门的反洗钱职位,委任专门的反洗钱官员负责反洗钱遵循方案的实施。

(2)建立资料保存制度。根据金融工作组的建议,有关的客户身份资料、交易资料至少应当保存五年。

(3)建立大额、可疑性交易报告制度。作为反洗钱遵循方案的一部分,每个金融机构都应该制定一套及时报告可疑交易的制度,包括向内部的高级管理层报告的制度和向国家反洗钱情报部门报告的制度。

(4)建立独立的反洗钱遵循方案检查体系和评估制度。企业应当利用本机构的内部审计部门,定期对本机构执行反洗钱遵循方案的情况进行检查。同时,在此基础上定期对自己的反洗钱遵循方案做出自我评估,以评价反洗钱遵循方案能够为本机构在风险识别等方面带来多大的帮助,以及是否需要反洗钱遵循方案做出修改和补充。

(5)制定恰当的员工培训计划或制度。企业应定期对员工进行反洗钱知识和技能的培训并形成培训制度,以确保反洗钱遵循方案的有效运行。

注册会计师在对企业的反洗钱遵循方案做出鉴证时,应当对上述方面认真地加以考察,判断企业是否按照要求建立了反洗钱遵循方案。

6.对企业反洗钱遵循情况的审查。企业不仅应当按照反洗钱法规的要求建立自身的反洗钱遵循方案,并及时向反洗钱情报部门报告有关的情报,还应当确保遵循方案的有效运行。有关监管部门应当定期对企业遵循《反洗钱法》的情况进行检查,以确保反洗钱遵循方案的有效运行。但是,由于有关

的监管部门人手、经验有限等原因,往往很难有效地开展这项工作。那么,可以聘请注册会计师来开展这项工作,注册会计师的专业技能和在这方面的经验,将有助于该项工作及及时、高质量地完成。

三、反洗钱审计的成本和风险

1.加大了会计师事务所的运营成本。会计师事务所要做好对客户全面了解、报告执业过程中发现的大额和可疑交易以及保存交易记录等,这将加大执业成本,而且如果注册会计师不能按照规定了解客户、报告大额和可疑交易并保存交易记录的,还有可能因此承担刑事责任,所以法律的直接要求使得注册会计师不得不关注反洗钱活动。

2.增大注册会计师的执业风险。洗钱犯罪的上游犯罪往往与恐怖主义、贩毒等恶性犯罪相联系,甚至关系到国家安全与国家形象。如果注册会计师的客户涉及到洗钱犯罪,往往会影响到客户的持续经营,甚至使得注册会计师因此而陷入到法律诉讼当中。受到洗钱者控制或利用的企业,往往会被查封或者是终止经营,纵然最后证明客户与洗钱犯罪无关,客户的日常经营也会因此而中断甚至失败。所以,注册会计师应当更加慎重地接受客户的委托,在正式接受委托之前,应当对客户进行更加充分和深入的了解。

3.对注册会计师的执业技能和经验提出了更高的要求。注册会计师需要掌握反洗钱的相关技能,应当积累这方面的经验,并加强关于反洗钱知识的培训。

四、反洗钱审计的推广

1.关于注册会计师报告客户洗钱嫌疑义务的豁免。注册会计师行业所报告的大额、可疑交易是注册会计师在审计中发现的客户交易中存在的大额或可疑交易。注册会计师审计关注的是期末一个时点上的结果,而不是过程,因此注册会计师发现洗钱的可能性受到很大的限制。注册会计师向有关部门报告客户隐私,有可能会引起法律诉讼。客户对注册会计师的选择有可能会因为考虑到注册会计师在反洗钱方面的义务而改变。

目前,国际上有一种豁免律师和注册会计师报告客户洗钱嫌疑义务的趋势。例如,在英国,律师业已经不需要向有关部门报告客户洗钱嫌疑,2004年8月,英国内政部提议,应参考律师行业的做法,豁免注册会计师报告客户洗钱嫌疑的义务。我国在反洗钱立法中,应借鉴国际经验,对注册会计师报告客户洗钱嫌疑的义务做出豁免。

2.关于注册会计师行业遵循反洗钱法规的监督模式。注册会计师行业遵循反洗钱法规的模式,有多种类型可以选择,金融行动工作组给出了三种可能存在的模式:①自律组织的自律监管;②自律组织的自我监管,但自律组织要受到政府机构的监督以确保遵守反洗钱义务;③有一个或多个指定的有关当局的监督和检查。

一般而言,在反洗钱监督中,政府由于受到人、财、物的限制,往往很难实现有效的监督,而行业自律组织由于其自身的专业特点也应当能够发挥主要的作用,这是实行市场经济体制的国家通常的做法,这也是金融行动工作组推崇行业自律组织进行自律监管的原因。金融行动工作组甚至还提到,可以考虑由行业协会收集注册会计师行业的反洗钱方面的

报告,然后由行业协会统一向国家的反洗钱情报部门提交,这样更有利于对注册会计师的保护和行业组织发挥自律监管的作用。金融行动工作组更是明确提出金融情报机构要加强与行业自律组织的合作。

3.行业协会在反洗钱规则制定中应发挥积极作用。为了指导注册会计师行业应对反洗钱的挑战,许多行业协会纷纷发布了反洗钱指南。英国的英格兰及威尔士特许会计师协会和南非公共会计师和审计师协会均发布了相关指南。

结合其他国家的经验,行业协会在反洗钱规则制定中,可以从以下两个方面发挥作用:

第一,注册会计师协会应当适应反洗钱法规的要求,制定相应的指南,对注册会计师在遵循反洗钱法规过程中出现的问题及时给出相应的指导。上面所提到的英格兰及威尔士特许会计师协会和南非公共会计师和审计师协会所发布的指南就是这种性质的指南。

第二,注册会计师协会可以制定与反洗钱相关的执业准则或指南。要提出应遵循的程序、应当注意的风险、可以采用的方法等,帮助注册会计师提高执业质量,规避执业风险。关于这一方面的指南,由于对是否有注册会计师对反洗钱遵循方案做出鉴定还没有定论,所以目前还不存在。

4.加强对注册会计师反洗钱的教育和培训。注册会计师行业应当加强关于反洗钱知识的培训,掌握反洗钱的相关技能,积累这方面的经验,为反洗钱审计的开展做好准备。这种培训应当从行为协会和会计师事务所两个层面进行:一方面,从行为协会角度而言,在每年的强制性后续教育中,应当加入反洗钱的内容,普及反洗钱知识。例如,英国的行为协会在其后续教育课程中都包括了反洗钱的相关课程。另一方面,从会计师事务所角度而言,要加强反洗钱的具体技能培训,采用集中上课、单个指导等方式,提高注册会计师反洗钱的专业技能。要让注册会计师真正掌握操作程序、可疑交易的识别、分析和处理等知识,熟悉有关反洗钱方面的规定、反洗钱操作规程,以及发现和处理可疑交易的措施。同时,加强会计师事务所、注册会计师的国际合作与交流,积累反洗钱的先进经验。

主要参考文献

- ①王自力.反洗钱.北京:中国金融出版社,2003
- ②伍中信,田昆儒.产权理论与中国会计学.北京:中国人民大学出版社,2003
- ③卢现祥.新制度经济学.武汉:武汉大学出版社,2005
- ④于玉林,李端生.会计基础理论研究.北京:经济科学出版社,2001
- ⑤李龙等.法理学.武汉:武汉大学出版社,2000
- ⑥郭红玉.反洗钱的经济学思考.中国金融,2003;3
- ⑦朱宝明.银行业反洗钱中信息不对称与信息披露的例证分析.国际金融研究,2004;4
- ⑧马耶.金融机构反洗钱机制研究.统计与决策,2004;2