

开曼群岛

开曼金管局公布反洗钱有效性及制裁规则新规应对有法

开曼群岛金融管理局（“**开曼金管局**”）新公布的《有效合规计划规则》及《金融制裁及定向金融制裁合规规则》（“**新规**”）将于 2026 年 9 月 18 日生效。自此，受监管实体的下述核心反洗钱领域将面临更严格的监管审查：(i) 反洗钱管治；(ii) 制裁管控措施；(iii) 有书面记录且具成效的风险为本之评估；(iv) 独立反洗钱专项审核；(v) 整体计划有效程度的证据。

新规讯息明确：受监管实体必须证明，反洗钱 / 打击资助恐怖主义 / 打击武器扩散融资及制裁框架不仅是形成政策文件纪录，更须有效贯彻落实。

如何应对是好？面对各类合规状况，本所专业团队皆可提供协助，将“书面政策”迅速转化为“能够证明合规计划有效运行”。

反洗钱主任服务

根据开曼群岛《反洗钱规例》（“**反洗钱规例**”），经营相关金融业务的金融服务供应商必须确保委任合格的资深个人担任反洗钱合规主任、洗钱报告主任及副洗钱报告主任（统称“**反洗钱人员**”）。

本所可调派反洗钱专家出任反洗钱合规主任、洗钱报告主任及副洗钱报告主任。驻开曼群岛团队将以深入的监管知识：

- **积极管理反洗钱框架**，确保计划、系统及控制措施稳健，且完全符合监管期望
- **将复杂规例化为实际的清晰指引**，解释最佳做法及监管进展
- **谨慎准确处理可疑活动报告**，确保适时调查，并于有需要时上报
- **充当可靠监管沟通桥梁**，与开曼金管局及其他相关部门保持稳固的专业关系
- **向管治机构提供明晰透彻的报告**，让您对自身的合规状况建立信心并深入掌握合规状况。

注意：违规代价高昂。开曼金管局作为监管机构，有权就反洗钱违规处以高额罚款，轻则 6,100 美元，重则最高 120 万美元。合规是必须项，不是选项。

其他附设反洗钱服务

作为合规伙伴，服务岂止于反洗钱人员。定制方案，我们深知您事务繁忙，因此我们提供量身定制的解决方案，帮助您简化合规管理工作，确保安排妥当，从容应对监管要求。

反洗钱风险评估

风险评估无从下手？本所定制风险评估流程，为反洗钱风险管理绘画切实蓝图，符合监管机构期望。

独立反洗钱审核

化合规为优势。本所的独立反洗钱审核化繁为简，识别差距、加强管控，并提供务实见解，预备就绪接受审核，从容应对审核。

反洗钱培训

紧跟趋势，为合规准备就绪。本所的优质反洗钱培训课程与计划，深入浅出分析开曼群岛监管要求，让董事会及高级管理层了解年度合规义务，快捷、清晰且容易自信地落实。

反洗钱 / 打击资助恐怖主义 / 打击武器扩散融资政策及程序守则

创设高效合规体系。按照业务及风险状况，定制反洗钱 / 打击资助恐怖主义 / 打击武器扩散融资政策，建立一站式精简框架，就客户接纳乃至监察及报告等流程，提供明确切实的指引。

顾问服务

关键时刻，专家指引伴您同行。本所定制顾问服务，提供务实反洗钱解决方案。不论全球政策修订乃至反洗钱差距分析，本所均乐意效劳。让我们为您分担重任，助您保持合规并充满信心。

开曼群岛

本所联系人

合规可能很复杂，但应对起来无须如此。不论合规安排如何，本所资深反洗钱团队均可提供指引。如欲了解本所反洗钱合规服务，欢迎垂询。

Róisín Liddy-Murphy

合伙人兼监管及风险咨询部主管（开曼群岛）

roisin.liddy-murphy@conyers.com

电话: +1 345 814 7371

Jarlath Travers

Conyers Governance (Cayman) Limited 负责人

jarlath.travers@conyers.com

电话: +1 345 814 7773

Bridget Carty, 公认反洗钱师（CAMS）

Conyers Governance (Cayman) Limited 副总裁

bridget.carty@conyers.com

电话: +1 345 814 7295

龙翔德 Piers Alexander

合伙人，投资基金全球主管

piers.alexander@conyers.com

电话: +852 2842 9525

杜艾生 Alexander Doyle

合伙人，亚洲监管及风险咨询部主管

alexander.doyle@conyers.com

电话: +852 2842 9552

最后更新: 2026 年 8 月