

分析



播客：Robin Rathmell 谈拥有高净值客户的企业所面临的合规风险

2020 05 14

刊物：《企业法律顾问杂志》

高博金律师事务所律师 Robin Rathmell 曾做客《企业法律顾问杂志》于 2020 年 5 月 14 日播出的播客节目“业内行家”(In House Warrior)，他在节目中讨论了与高净值人士 (HNWI) 合作的公司所面临的法律风险。

Rathmell 指出，全球范围内反洗钱 (AML) 立法取得了值得称赞的进展，这将是上述公司面临的法律风险。由于富人犯罪分子的资产结构与守法富人相同，因此后者的资产自然会受到影响范围十分广泛的反洗钱法的约束。因此，Rathmell 特别强调，遵守上述反洗钱立法对于避免“真正的法律麻烦”非常重要，公司应始终采取适当的合规措施，让客户获得应有的保障和尊重。

Rathmell 提醒道，在与高净值客户合作时，企业的合规部门还应该警惕两个常见错误：一是因为太急于求成而放松警惕，二是因为过于严格而拒绝合法客户，理由是“他们不能配合接受核查。”由于法律要求没有规定具体的合规程序，因此企业在实际操作中可以并且应该针对“特定的客户需求和可用信息”进行灵活调整。