

## 單元 4

防止洗黑錢及及打擊恐怖分子籌資  
活動的自我評估計劃  
(二零零七年八月)

# 防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的 自我評估計劃

- ❖ 在2007年4月推出
- ❖ 目標：
  - ❖ 協助持牌法團瞭解經修訂《指引》的要求
  - ❖ 協助持牌法團評估其遵守經修訂《指引》的情況，以及盡早識別有待改善之處
  - ❖ 協助證監會確定業界的一般合規狀況，及評估是否有需要提供進一步指引
- ❖ 以《防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的指引》的主要要求為基礎
- ❖ 自我評估問券可於證監會網站下載

# 防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的自我評估計劃

防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動問卷調查分爲六部分，分別是：

- 防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的政策及程序
- 客戶接納事宜及仔細查證客戶身份(“客戶查證”)
- 備存紀錄及保留紀錄
- 識別及舉報可疑交易
- 職員的甄選、教育及培訓
- 高級管理層在監察管理防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的職責

# 防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的自我評估計劃

- 防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的政策及程序：
  - ◆ 是否有任何防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的政策及程序？
  - ◆ 涵蓋哪些項目？
  - ◆ 是否定期更新？
  - ◆ 是否已獲高級管理層核准？
  - ◆ 是否已向職員傳達？如何傳達？
  - ◆ 是否有任何定期的獨立檢討及測試以確保遵從有關要求？

# 防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的自我評估計劃

- 客戶接納事宜及仔細查證客戶身份：
  - ◆ 是否有任何客戶接納政策、程序及措施以識別高風險客戶？
  - ◆ 是否有持續的查證程序？
  - ◆ 要取得哪些文件及資料以核實個人客戶或公司客戶的身分？
  - ◆ 應對綜合帳戶／政界人士／非直接會面的業務關係或交易的客戶採用哪些客戶查證程序？
  
- 備存紀錄及保留紀錄(有關規定的詳情請參考單元3)

# 防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的 自我評估計劃

## ■ 識別及舉報可疑交易

- ◆ 有否採用任何系統和程序以偵察不尋常或可疑活動的模式？
- ◆ 是否有任何政策／程序以減低現金交易及第三者付款的風險？
- ◆ 是否已委任一名監察防止洗黑錢活動的合規主任？

## ■ 職員的教育及培訓

- ◆ 有否向新職員提供入職培訓？
- ◆ 有否向現有職員提供溫習培訓？
- ◆ 培訓計劃涵蓋哪些項目？(有關例子請參考單元3)

# 防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的 自我評估計劃

## ■ 高級管理層的職責

- ◆ 設立合規文化？
- ◆ 積極展示他們對商號的防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的工作的承諾，例如核准有關防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的計劃，以及掌握計劃的落實進度？