

## 客戶風險評估

持牌法團及有聯繫實體應考慮所有相關風險因素，藉此在客戶層面對洗錢／恐怖分子資金籌集風險進行妥善的識別及歸類<sup>註1</sup>。如客戶被評估為屬於較高洗錢／恐怖分子資金籌集風險的客戶，持牌法團及有聯繫實體便應採取更嚴格的措施去管理及減低該等風險<sup>註2</sup>。

該報告指出，證券業因接觸到可能涉及貪污、逃稅或其他上游犯罪的非本港客戶而面對跨國洗錢威脅。資產管理人可能會遭個別高資產淨值人士利用，藉設立複雜產品和多元化產品組合，進行涉及逃稅和貪污的洗錢活動。有關香港洗錢個案的案例分析顯示，空殼公司是常見的洗錢途徑，而複雜的公司及與信託有關的架構經常被利用來隱藏境外逃稅所得收益的擁有權和控制權。

持牌法團及有聯繫實體在設計其風險評估計劃時，應考慮上述與客戶相關的風險因素，藉此識別帶來較高風險的客戶，以及採取更嚴格的措施來減低所涉及的風險。持牌法團及有聯繫實體應在進行客戶盡職審查期間，取得可讓它們確立客戶風險狀況的資料。對於除自然人外的客戶，持牌法團及有聯繫實體應確保它們充分了解客戶的法律形式、結構及擁有權，並且應額外取得關於其業務性質的資料，以及尋求有關產品或服務的理由，除非該等理由屬顯而易見<sup>註3</sup>。取得的資料的數量及類型，以及對有關資料進行核實的程度，應隨著與業務關係相關的風險提高而擴大。

## 監察可疑交易

持牌法團及有聯繫實體應實施有效的系統以監察客戶的交易及活動，藉此識別及舉報可疑交易<sup>註4</sup>。

該報告重點指出，證券市場有其固有漏洞，使其被不當地用來進行構成市場失當行為的交易，例如操縱市場及內幕交易等，繼而衍生須予清洗的非法得益。此外，證券市場亦因涉及大量跨境交易而容易招致跨境洗錢活動。涉及第三方資金往來的交易容易被洗錢人士不當地用來隱藏其證券戶口的控制權和擁有權，以及資金來源。有關香港洗錢個案的案例分析顯示，利用第三者清洗在本地或海外衍生的得益，做法十分普遍，而經第三者洗錢的行為通常涉及非本地居民、學生及低薪僱傭。

持牌法團及有聯繫實體在設計其交易監察系統以偵察客戶的可疑活動時，應考慮上述洗錢漏洞。尤其是，它們應監察客戶的交易活動，以確保有關活動與客戶的業務性質、風險狀況及資金來源相符，並應識辨複雜、大額或異乎尋常的交易，或無明顯經濟或合法目的之交易模式；這些都可能顯示洗錢／恐怖分子資金籌集的活動<sup>註5</sup>。公司應參考《打擊洗錢指引》第7章（第7.14、7.39及7.40段）所載的相關可疑活動指標的示例。這些可疑活動指標有助公司識別需進一步查詢的活動或交易的類別。就第三方資金轉帳所帶來的洗錢／恐怖分子資金籌集風險而言，公司亦應參閱本會於2013年12月3日發出有關監察及舉報可疑交易的通函所載的指引。

<sup>註1</sup> 《打擊洗錢指引》第3.3及3.5段

<sup>註2</sup> 《打擊洗錢指引》第3.1及4.11.1段

<sup>註3</sup> 《打擊洗錢指引》第4.9.4段

<sup>註4</sup> 《打擊洗錢指引》第5.1及7.2段

<sup>註5</sup> 《打擊洗錢指引》第5.1段



## 其他措施

### 與網絡保安漏洞相關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險

網絡保安漏洞可被利用進行犯罪及有關的洗錢活動。該報告確認，隨著科技不斷進步和全球一體化，科技罪案有上升趨勢，而且有關方面接獲愈來愈多來自證券經紀行的舉報，指一些客戶的互聯網交易帳戶保安受到威脅，並曾有未經授權的證券交易透過該等帳戶進行。

從事互聯網交易的持牌法團務請參閱《降低及紓減與互聯網交易相關的黑客入侵風險指引》所列的規定和本會於 2017 年 10 月 27 日發出有關資訊科技風險管理及網絡保安的良好業界作業方式的通函，並應實施適當的措施，以加強在網絡保安方面的抵禦能力和降低及紓減黑客入侵風險。

### 在非面對面的開戶過程中利用新科技核實客戶身分

若開戶過程以非面對面形式進行，持牌法團及有聯繫實體便可能無法判斷身分證明文件是否確實與交往的客戶有關，因而存在風險。持牌法團及有聯繫實體須採取額外措施，以應對任何相關風險<sup>註6</sup>。

該報告將在非面對面開戶過程中利用新科技核實客戶身分的做法識別為在證券業新出現的風險。

持牌法團及有聯繫實體在根據《打擊洗錢指引》的規定採取額外措施時，應參閱《操守準則》<sup>註7</sup>第 5.1 段和本會於 2016 年 10 月 24 日發出有關在開戶過程中核實客戶身分的通函，以獲取在非面對面的客戶開戶過程中採用其他可行方法來實現有效的客戶身分核實的指引。

<sup>註6</sup> 《打擊洗錢指引》第 4.12.2 及 4.12.2a 段

<sup>註7</sup> 《證券及期貨事務監察委員會持牌人或註冊人操守準則》