

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的管 治和文化、政治人物的識別和交易 監察方面的健全做法

二零一四年十月二十九日

羅兵咸永道會計師事務所
合規諮詢服務合夥人： 陳雲飛先生
(Mr Adams Chan)

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集系統 – 關鍵部分

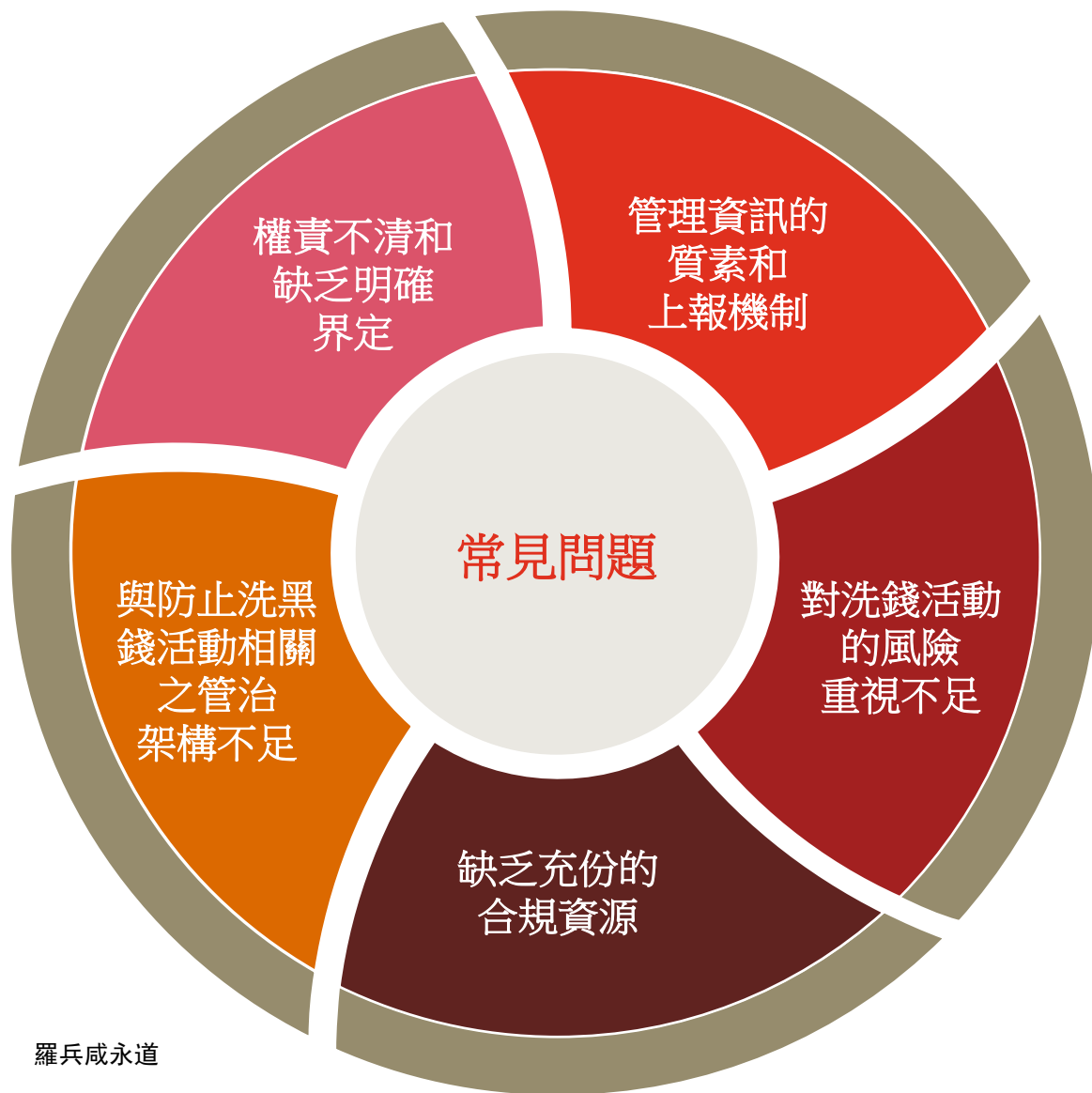


沒有一個一體適用的萬能方案.....



管治文化

管治文化 – 常見問題



管治文化 – 良好做法



設立“打擊洗錢及恐怖分子資金籌集”管理委員會和防洗錢小組



建立管理委員會和防洗錢小組正式的職權範圍



制定有關“打擊洗錢及恐怖分子資金籌集”的討論議題



建立正式和有系統的管理層向董事會/風險管理委員會的報告流程

管治文化 – 良好做法



 為管理層及相關人員制定“打擊洗錢及恐怖分子資金籌集”的培訓課程

 編配足夠人力資源於打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動的合規審查

 強調對違規零容忍之文化

 加強問責及績效評估的措施

管治文化 – 良好做法



對機構業務的洗錢及恐怖分子資金籌集風險進行整體性評估
(Institutional Risk Assessment)



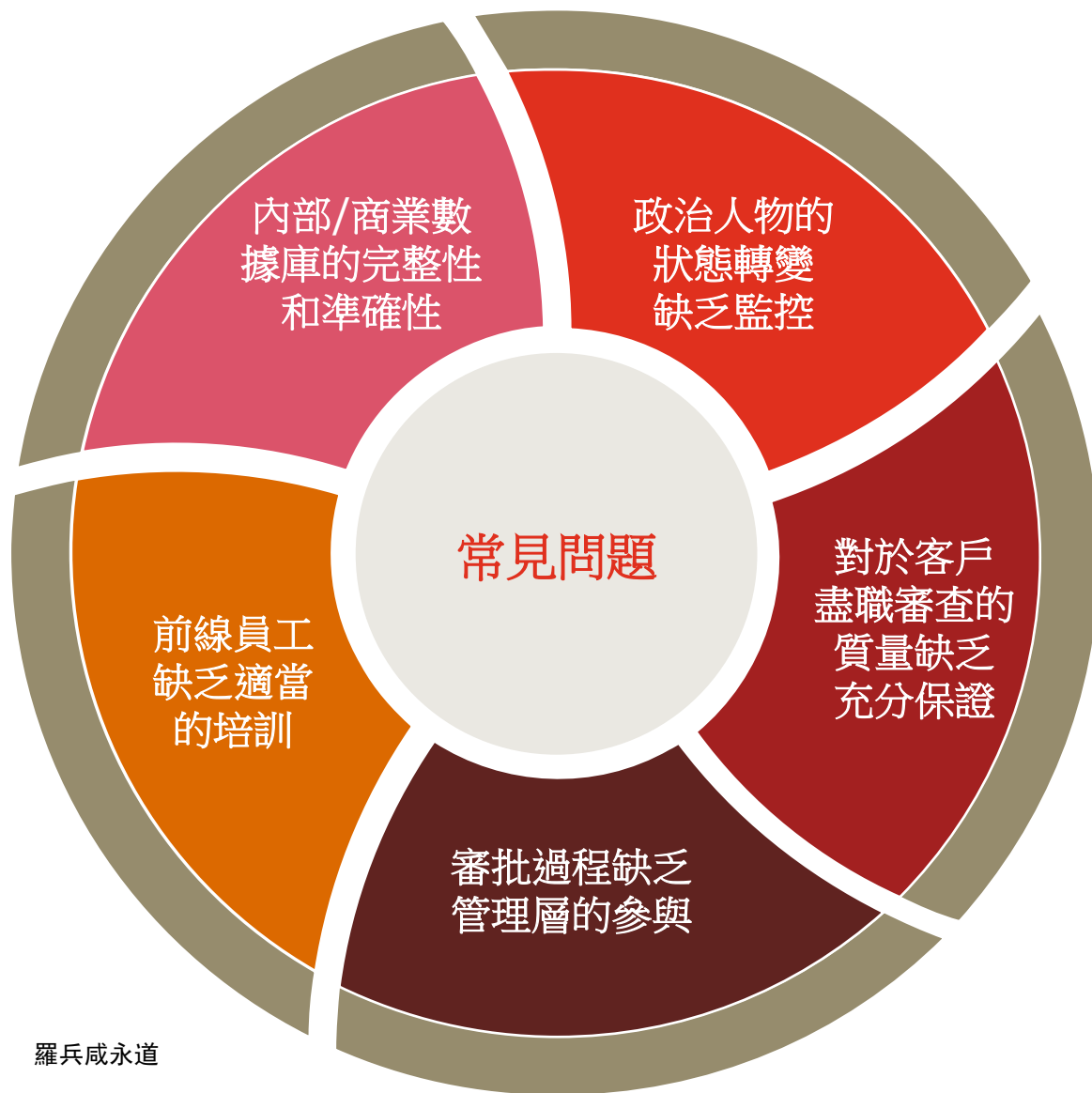
確立合規人員和負責打擊洗錢人員的角色、職能、問責制度和匯報方式



預備具有關鍵風險指標的管理資訊向董事會和管理層作出陳述

識別政治人物

識別政治人物 – 常見問題



識別政治人物 – 良好做法



為潛在政治人物進行更嚴格的盡職審查



密切監察政治人物狀態之轉變



避免過份依賴客戶自行申報及商業資料庫來識別政治人物



由管理層批准政治人物開戶



政治人物相關的業務由管理層進行持續監察

識別政治人物 – 良好做法



定期覆閱“姓名篩查機制”的成效



定期覆閱姓名篩查的資料庫



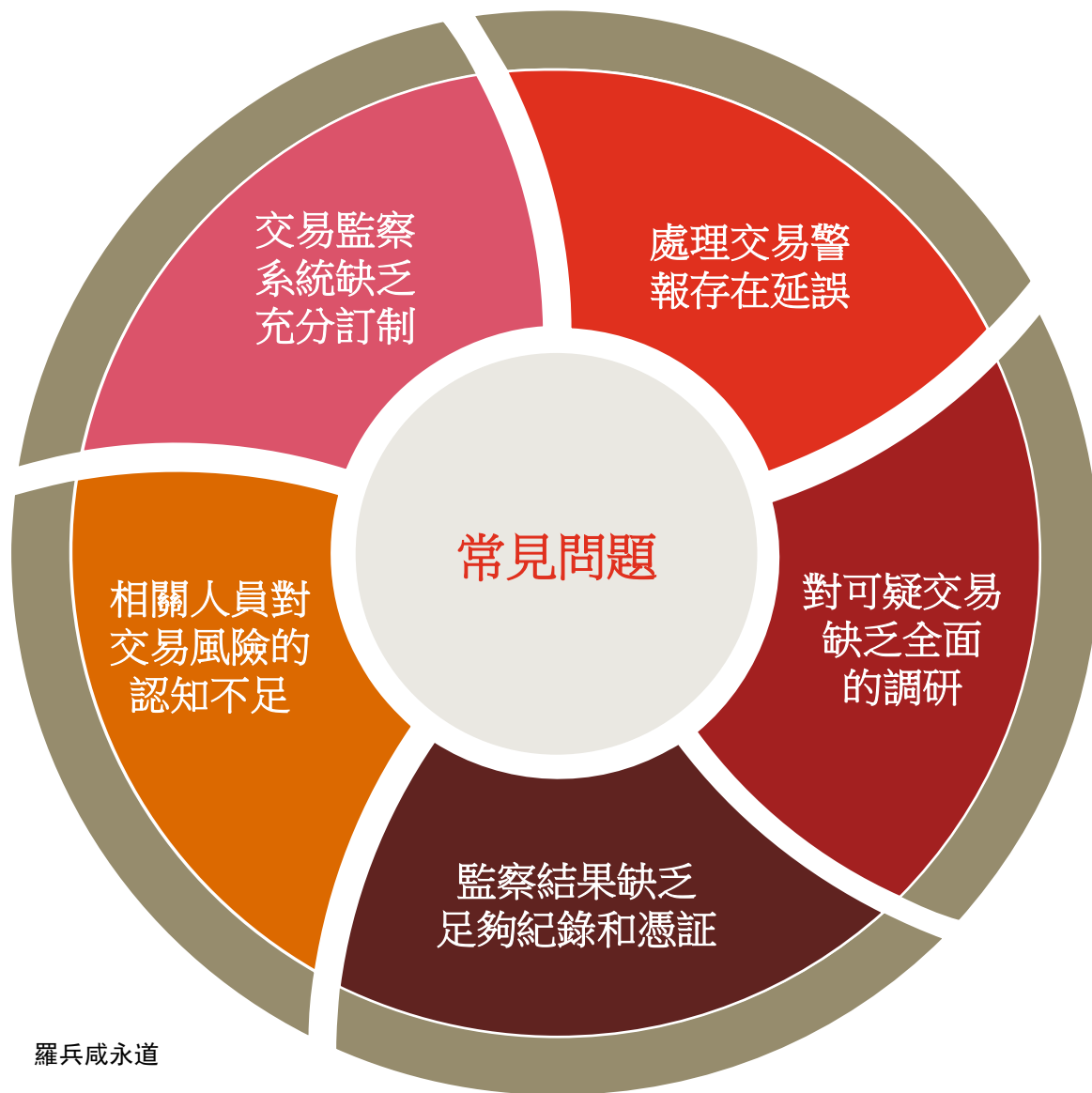
對相關的中介人士進行更嚴格的監察措施



對顧客名單和關連人士進行定期全面性篩查

交易監察

交易監察 – 常見問題



交易監察 – 良好做法



制定合適的交易監察系統和報表



詳細記錄交易監察系統的設定及評估結果



定期覆核交易監察系統的成效



驗證交易監察系統的門檻和參數

交易監察 – 良好做法



建立全面的審閱和上報機制



編配足夠人力資源進行交易監察



建立詳細的交易監控指引

交易監察 – 良好做法



警報與個案之比例



個案與可疑交易報告之比例



非源於系統的個案/可疑交易報告



各類顧客/交易的警報之比例



交易
監察系統的
成效

謝謝

本文件僅為提供一般性資訊之目的，不應用於替代專業諮詢者提供的諮詢意見。在沒有獲得專業意見前，不應遵照以上執行。我們對文件中所包含資訊的準確性不做任何陳述。在法律許可範圍內，羅兵咸永道香港，及其成員，員工等對因此造成的後果不負任何責任。本文件內容乃用於2014年10月29日之講座，並根據當時之資訊所編寫。

版權所有。未經羅兵咸永道香港事先書面許可，任何人不得對內容進行複製、向第三者流通或用於其他商業用途。

© 2014羅兵咸永道香港。此文件中“羅兵咸永道”指羅兵咸永道香港，為羅兵咸永道國際有限公司，各成員事務所為獨立法人實體。