



SECURITIES AND
FUTURES COMMISSION
證券及期貨事務監察委員會

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集講座

2018年10月

總監黃國鴻先生
高級經理溫智全先生
經理鄭嘉敏女士

中介機構部
中介機構監察科



免責聲明及提示

本簡報參考《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（打擊洗錢條例）及由證監會發表的有關打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的指引內關乎若干範疇的條文，而所提供的資料僅屬一般性質，並不以具體情況作為考慮基礎；同時，亦不擬涵蓋適用於閣下及貴商號的所有規定。因此，不應用來取代閣下／貴商號就任何具體個案而向專業顧問尋求的詳細意見。

本PowerPoint簡報內的資料的所有版權及任何其他權利均屬證監會所有。這些資料可供私人閱覽或在貴商號內閱覽之用。任何人士在將該等資料複製或分發予第三者，或將其使用作商業用途之前，必先取得證監會的書面同意。

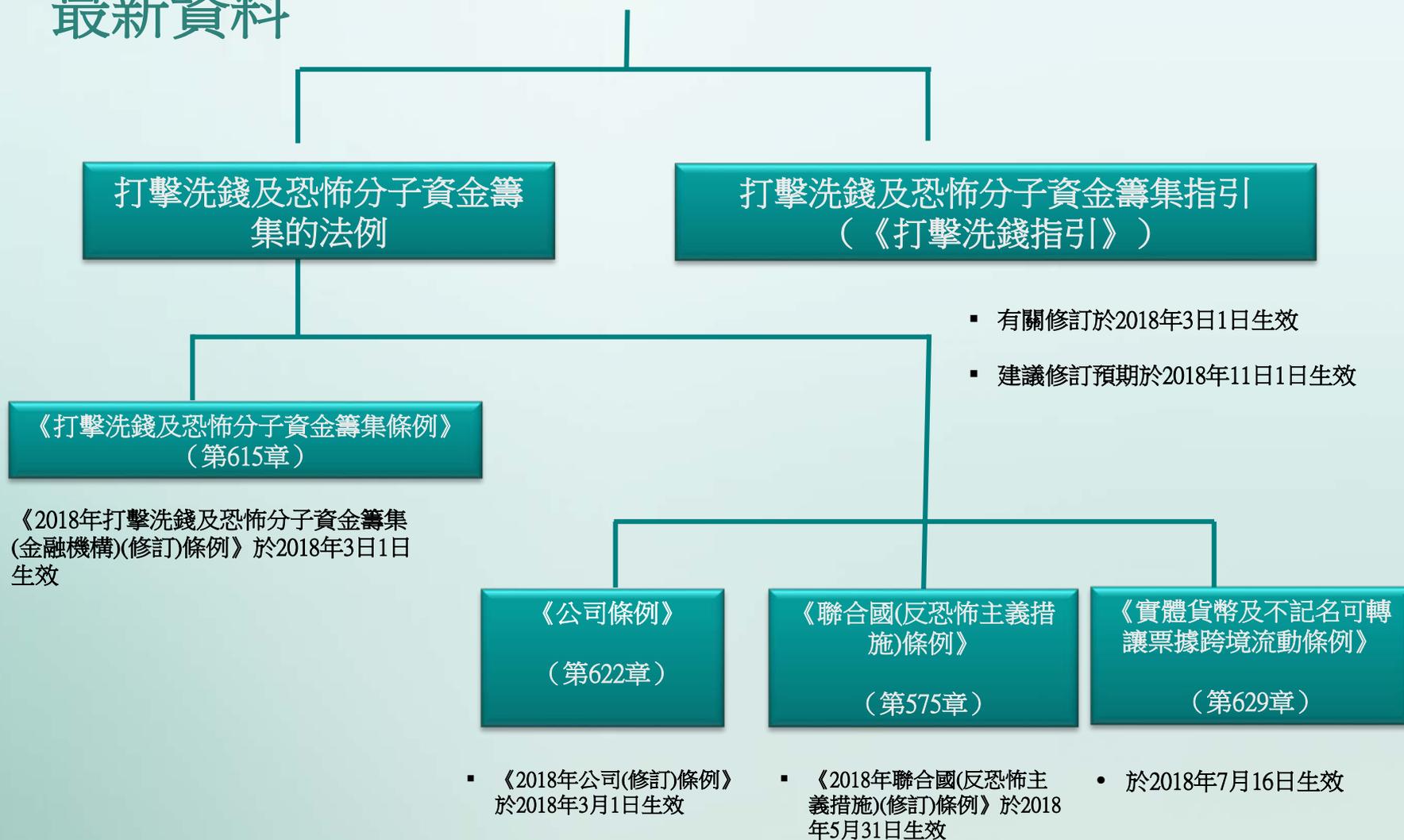
議程

- 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的主要監管規定的最新資料
- 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的視察結果及其他監管觀察所得

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的 主要監管規定的最新資料



打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的主要監管規定的最新資料



打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的主要監管規定的最新資料

《打擊洗錢指引》

有關修訂於2018年3月1日生效

反映《2018年打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)(修訂)條例》中的相關條文

建議修訂預期於2018年11月1日生效



本地及國際組織的政治人物

適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度

因採用新科技而可能出現的洗錢／恐怖分子資金籌集風險

通風報訊

備存紀錄

根據風險為本的方法核實自然人和法人身份

看似代表客戶行事的人

在客戶沒有為身分識別的目的而現身所採取的增補措施

法人的實益擁有人

為緊貼財務行動特別組織（特別組織）的最新標準而作出的主要建議修改

為促進合規而作出的主要建議修改

《2018年打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構) (修訂)條例》

- 將法定客戶盡職審查及備存紀錄規定擴展至涵蓋以下從事指明交易^註的指定非金融企業人士：
 - 法律專業人士；
 - 會計專業人士；
 - 地產代理；及
 - 信託或公司服務提供者
- 引入信託或公司服務提供者發牌制度

註：指明交易包括地產交易；管理客戶的金錢、證券或其他資產；管理銀行戶口、儲蓄戶口或證券戶口；公司成立及管理，以及購買和出售業務實體等。

《2018年打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構) (修訂)條例》

實益擁有權門檻

- 將界定實益擁有權的門檻由現時的“不少於10%”改為“25% 以上”，與現行特別組織的標準和國際做法一致

沒有為身分核實目的而現身的客戶

- 反映金融機構為取得客戶資料而使用的方法在科技上的發展

依靠集團內部成員

- 將金融集團的相關外地金融機構加入作為中介人的類別，而金融機構可透過該外地金融機構採取客戶盡職審查措施

《2018年打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)(修訂)條例》

電傳轉帳

- 反映特別組織與電傳轉帳有關的現行標準

備存紀錄年期

- 將紀錄的年期由“六年”改為“至少五年”

《2018年公司(修訂)條例》

備存重要控制人登記冊

規定在香港成立為法團的適用公司須就對其有重大控制權的人（及法律實體）備存登記冊，以便在執法人員要求時提供查閱

識別重要控制人

適用公司須採取合理步驟識別重要控制人，包括發出通知及取得其所需的詳情

《2018年聯合國(反恐怖主義措施)(修訂)條例》

禁止：

- 任何香港永久性居民為恐怖主義行為或恐怖主義培訓的目的前往外國；
- 提供或籌集財產用於資助任何人為恐怖主義行為或恐怖主義培訓的目的而進行往來國家之間的旅程#；
- 組織或協助任何人為恐怖主義行為或恐怖主義培訓的目的而進行往來國家之間的旅程#；及
- 任何人在知道或罔顧是否屬實的情況下，處理任何指明的恐怖分子財產，或指明恐怖分子或與其有聯繫者所直接或間接地擁有或控制的財產#。

該等禁止適用於(a)任何香港特區的人；及(b)在香港特區以外的香港永久性居民或根據香港特區法律成立為法團或組成的團體。

《實體貨幣及不記名可轉讓票據跨境流動條例》

- 設立申報及披露系統，以偵測實體貨幣及不記名可轉讓票據跨境流入或流出香港
- 訂定權力，對懷疑關乎洗錢及恐怖分子資金籌集的貨幣及不記名可轉讓票據，限制其流動

《打擊洗錢指引》的建議修訂

- 為緊貼最新特別組織而建議的主要修訂

與本地政治人物及國際組織政治人物有關的指引

- 擴大政治人物的類別，以包括在國際組織擔任重要職位的人士（即國際組織政治人物）
- 當出現較高風險業務關係時，將適用於外地政治人物的特別措施延伸至本地政治人物及國際組織政治人物
- 就如何確立政治人物的資金來源及財富來源提供額外指引

《打擊洗錢指引》的建議修訂

- 為緊貼特別組織最新標準而建議的主要修訂

適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度

- 規定在香港成立的持牌法團對其所有在外地經營與金融機構相同業務的分行或附屬企業的金融機構實施適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度
- 列明該等適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度須在設有足夠保障措施的情況下分享資料及向集團層面的職能提供資料

因採用新科技而可能出現的洗錢／恐怖分子資金籌集風險

- 在採用新科技或發展中科技前，識別及評估因為新產品及現有產品採用這些科技而可能出現的洗錢／恐怖分子資金籌集風險

《打擊洗錢指引》的建議修訂

- 為緊貼特別組織最新標準而建議的主要修訂

通風報訊

- 容許持牌法團在合理地相信進行客戶盡職審查程序將造成向客戶通風報訊的情況下，停止進行該程序，並要求持牌法團在有關情況下向財富情報組提交可疑交易報告

備存紀錄

- 備存在整個客戶盡職審查及持續監察過程中取得的紀錄，包括已進行的任何分析的結果（例如，為確立複雜、款額大得異乎尋常的交易的背景和目的而作出的查詢）

《打擊洗錢指引》的建議修訂

- 促進合規而建議的主要修訂

以風險為本的方法核實自然人的身分

- 若個人身分的主要方面與由可靠及獨立來源提供的文件、數據或資料進行核實，便無須核實每一項識別身分資料
- 劃一各類個人客戶的身分核實規定，不論居留狀況為何

以風險為本的方法核實法人的身分

- 給予更大靈活性，容許使用由不同的可靠及獨立來源所提供的文件，核實法人客戶的名稱、法律形式、目前是否存在，以及規管和約束該法人的權力

《打擊洗錢指引》的建議修訂

- 促進合規而建議的主要修訂

看似代表客戶行事的人

- 將規定持牌法團應識別及核實那些獲授權以看似代表客戶行事的人的身分就資金或資產的調動發出指令的人士的這項一般規則刪除
- 給予更大靈活性，在釐定某人應否被視為看似是代表客戶行事的人時，視乎其角色的性質及其獲授權進行的活動，以及有關角色及活動帶來的洗錢及恐怖分子資金籌集的風險

在客戶沒有為身分識別的目的而現身所採取的增補措施

- 除了由適當的人士認證識別文件的副本外，持牌法團還可採用其他增補措施，例如將有關數據與可靠的數據庫或登記處進行核對，或使用適當的科技，以應付假冒風險

《打擊洗錢指引》的建議修訂

- 促進合規而建議的主要修訂

法人的實益擁有人

- 若法人客戶並非由自然人最終擁有或控制，持牌法團便應識別在該法人擔任高級管理人員職位的自然人，以及採取合理措施核實其身分

視察結果及其他監管觀察所得

欠缺清晰的政策及程序

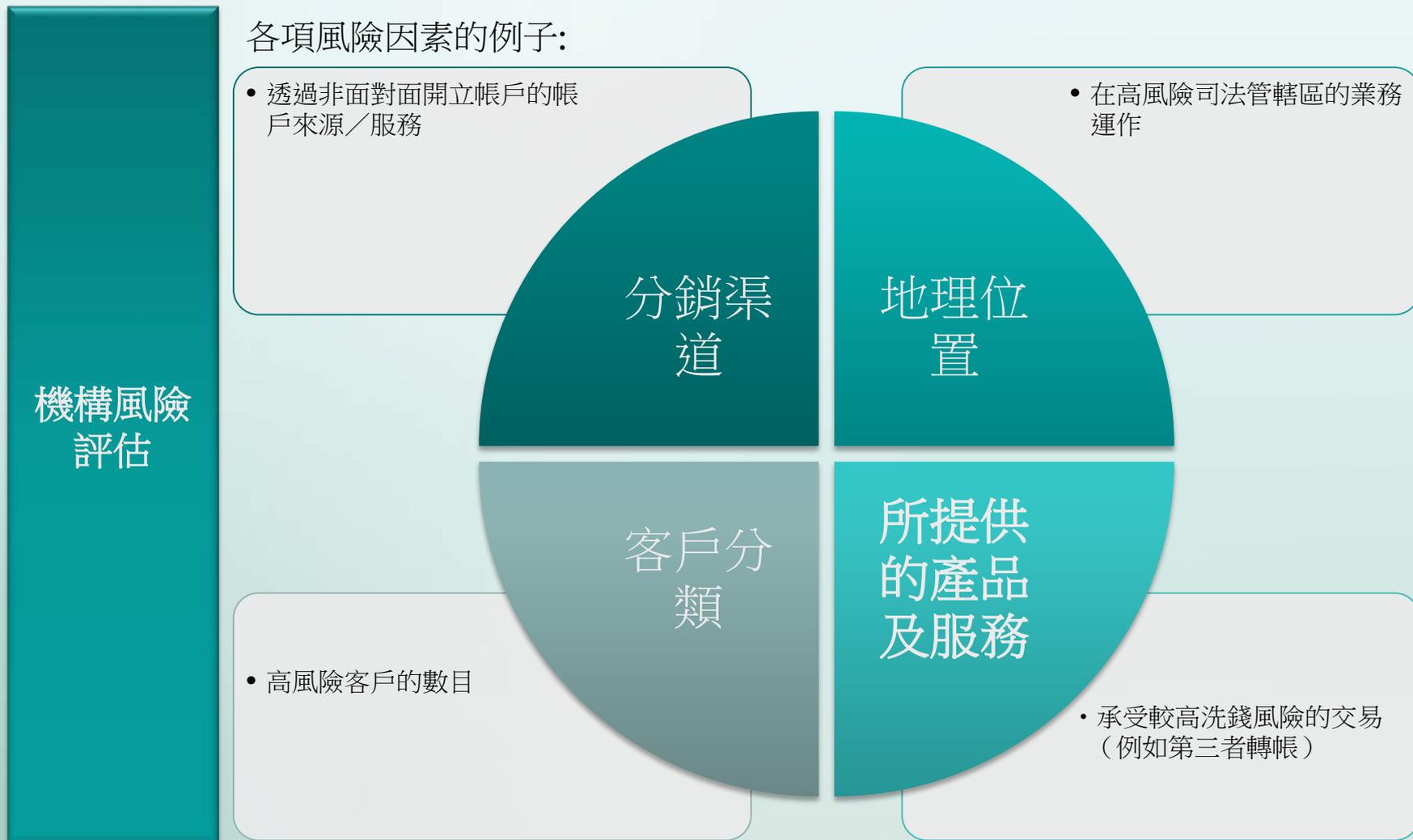
機構風險評估

- 在評估時考慮的風險因素
- 在評估時使用的資料來源類別

結果

沒有考慮洗錢／恐怖分子資金籌集風險的所有相關主要範疇及／或使用所得的相關數據

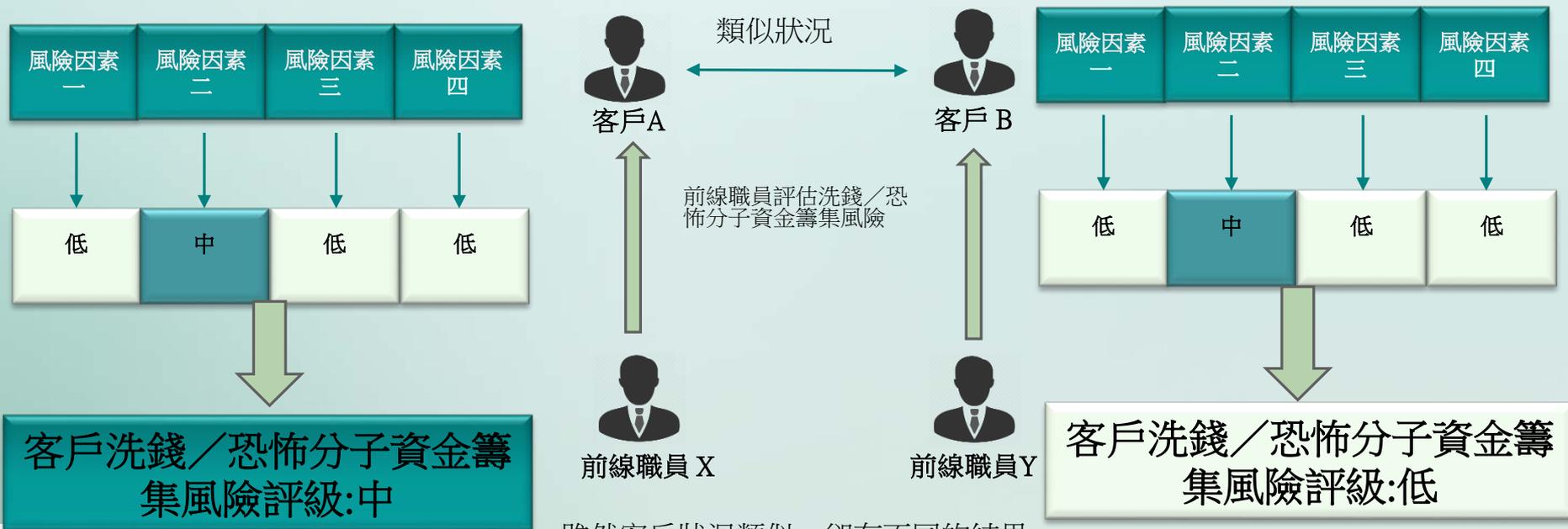
欠缺清晰的政策及程序



欠缺清晰的政策及程序

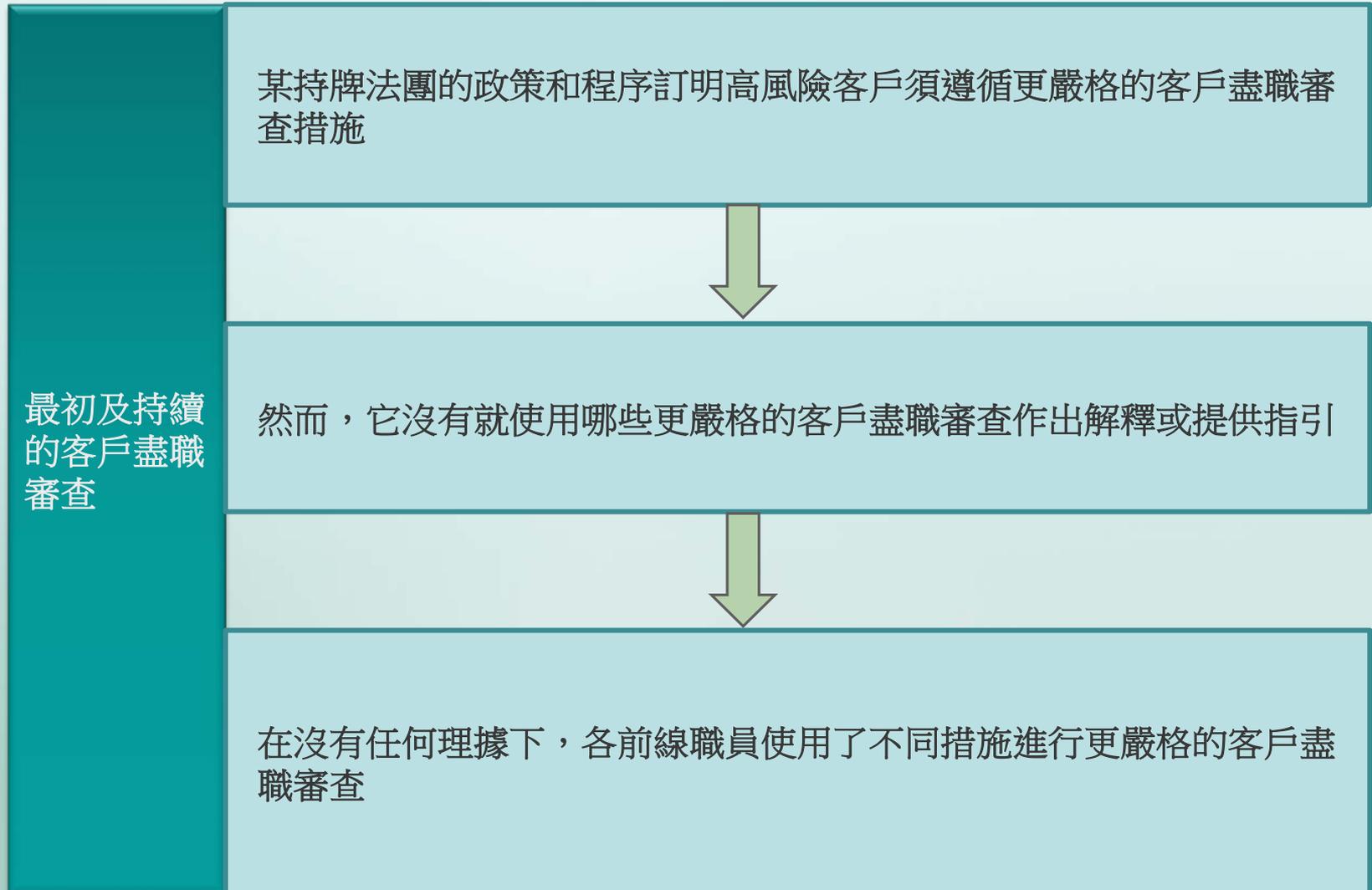
客戶風險評估

為求達致一致性評級而採取的考慮到所有相關主要範疇的風險因素的評估方法



雖然客戶狀況類似，卻有不同的結果

欠缺清晰的政策及程序



管理監察及合規監控不足

機構風險 評估

機構風險評估結果沒有獲得高級管理層審閱及批准

管理監察及合規監控不足

客戶風險評估

- 前線職員沒有遵循公司的客戶風險評估方法
- 在沒有任何理據下推翻客戶風險評估結果
- 風險評級沒有獲得上級審核及批准

客戶風險	<input checked="" type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
1.	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
2.	<input checked="" type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
3.	<input checked="" type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
國家風險	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
4.	<input checked="" type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
5.	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
產品/服務的風險	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
6.	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
交付/分銷渠道的風險	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
7.	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
8.	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否

如果對問題 1-5 的回答中有任何“是”，則客戶風險評級將為“高”。
如果對問題 6-8 的回答中有任何“是”，則客戶風險評級將為“正常”。
如果沒有任何回復為“是”，則客戶風險評級將為“低”。

<input type="checkbox"/>	高度風險
<input type="checkbox"/>	中度風險
<input checked="" type="checkbox"/>	低度風險

任何手動調整的理由

簽字: 客戶人員

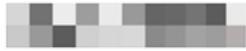
在沒有任何理據下，將一名高風險客戶（根據公司的客戶風險評估）重新分類為低風險

管理監察及合規監控不足

最初及持續的客戶盡職審查

客戶在開立戶口文件中提供不一致的資料，但前線職員在處理開戶時和上級進行審核時均沒有察覺

開戶表格

	:	
	:	
職業	:	無業
	:	
收益來源	:	薪資
	:	
	:	
	:	

管理監察及合規監控不足

最初及持續的客戶盡職審查

為年度覆核編備的高風險客戶名單並不完整，而有誤的地方亦沒有在監督覆核中指出

將客戶風險水平輸入至公司用來製作有關名單的內部系統時有所遺漏

錯配

公司內部系統所輸入的客戶風險評級與評估表格所記錄的實際客戶風險評級不同

客戶風險評估表格

客戶風險評級：
 正常風險
 高風險

客戶風險評級：

[空白]

客戶風險評估表格

客戶風險評級：
 正常風險
 高風險

客戶風險評級：
正常風險

管理監察及合規監控不足

交易監察

合規部漏了覆核某些高風險帳戶的交易，未有確保覆核過程已涵蓋所有高風險帳戶

高度風險客戶
被確定為政治人物的客戶列表

帳號	客戶編號	開戶日期	政治人物?
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	是

高度風險客戶
來自非財務行動特別組織成員國家的客戶名單

帳號	客戶編號	開戶日期	財務行動特別組織成員國家?
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否
XXXXXX	XXXXXX	日-月-年	否



APPROVED



有需要提升警覺

持牌法團應嚴謹地查驗以下安排和交易，如懷疑有任何即使作出查詢亦未能釋疑的市場失當行為或其他不法活動，便應向聯合財富情報組舉報，及在適當時考慮終結相關客戶帳戶。

使用多個帳戶

客戶為進行交易而於某持牌法團開立多個公司帳戶，而該等帳戶均由同一批人士實益擁有／控制

場外交易

以買賣票據就上市公司股份進行的場外交易（有時涉及多於一家持牌法團）來轉移股份

不尋常的資金 ／股票轉移

與無關連、未經核實或難以核實的第三者有頻繁的資金調撥或股票轉移活動

有需要提升警覺

一些個案例子以作說明：

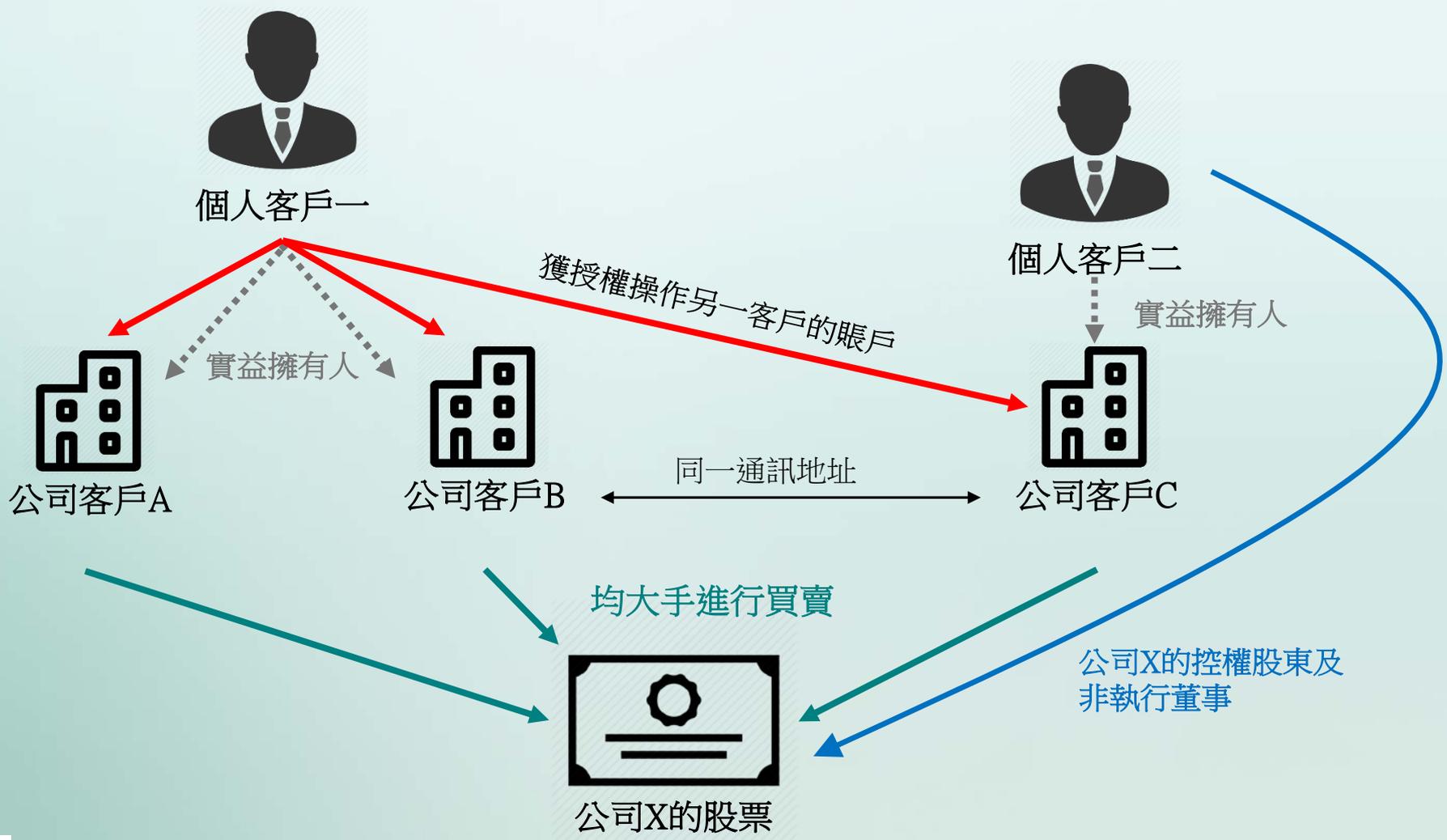
使用多個帳戶	個案例子一
--------	-------

不尋常的資金／股票轉移	個案例子二，三
-------------	---------

場外交易	個案例子二
------	-------

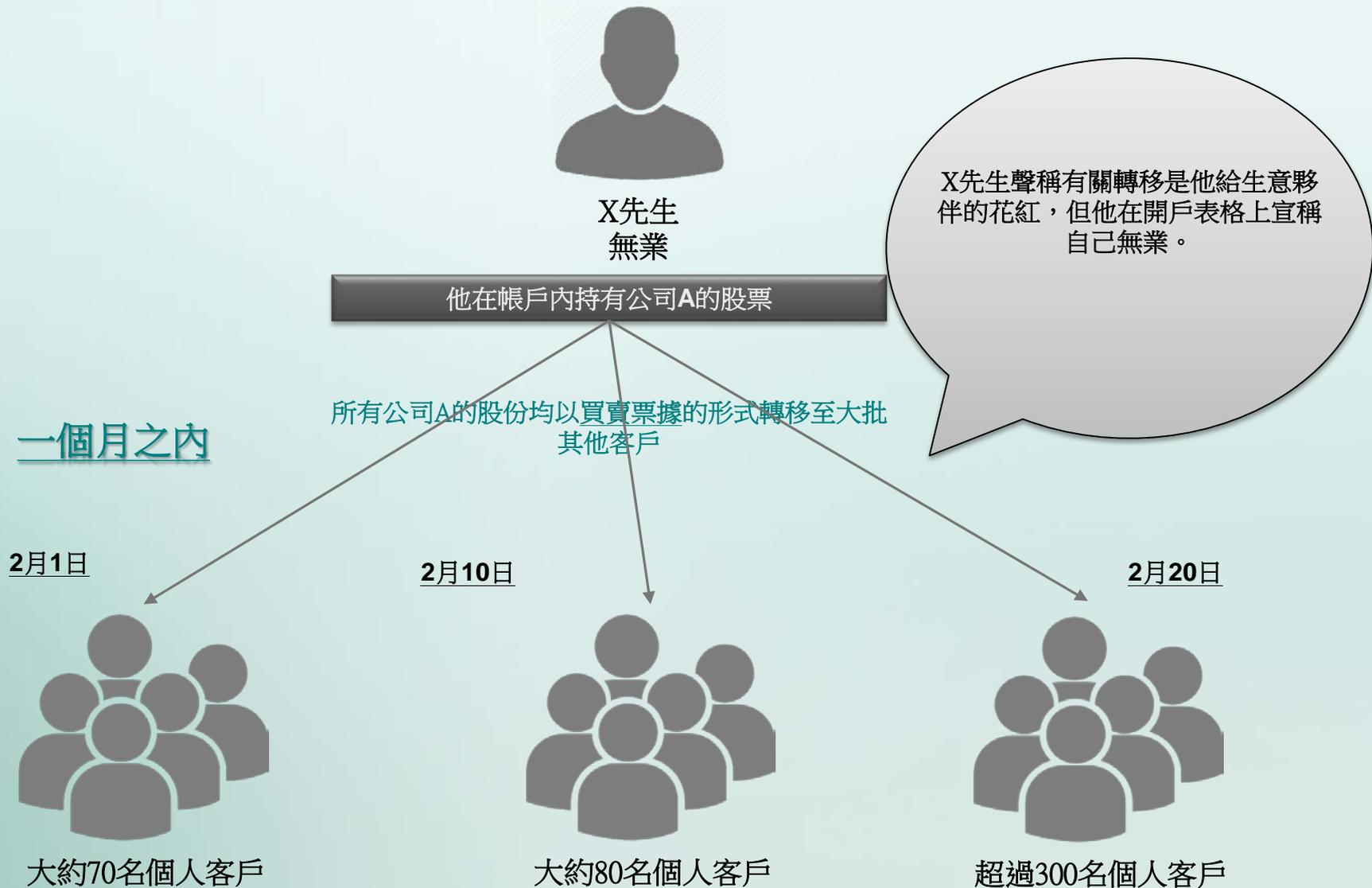
個案例子一

利用多個帳戶就單一股票進行大批交易



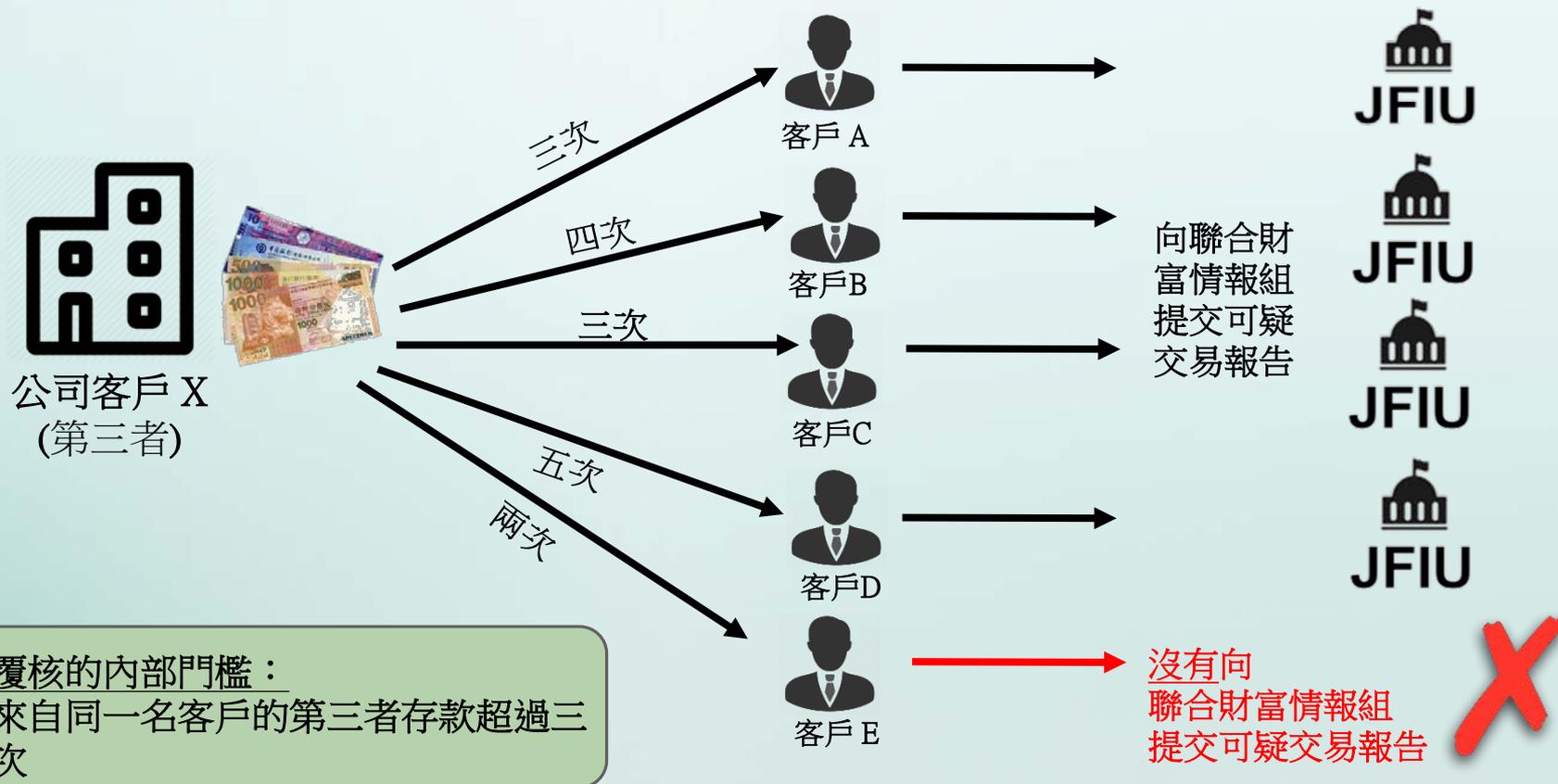
個案例子二

以買賣票據就上市公司股份進行的場外交易來轉移股份



個案例子三

不尋常的第三者資金轉帳



持牌法團應整體地評估潛在可疑交易（而非機械性地遵照一些內部門檻），並制定措施，識別出不尋常的化整為零交易金額的客戶帳戶，以作評估。

謝謝

證監會網站〈打擊洗錢及恐怖分子資金籌集〉一欄：

<https://www.sfc.hk/web/TC/rules-and-standards/anti-money-laundering-and-counter-terrorist-financing.html>