

**防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動  
自我評估問卷（全文）**

持牌法團/持牌法團之集團公司的名稱:

遞交日期:

如對這份自我評估問卷有任何問題，請向以下的聯繫人作出詢問：

姓名:

職位:

電話號碼:

電郵地址:

證監會參考條項(防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的指引)	#	要求/問題			合規	部分合規	不合規	不適用	闡述
			是	否					

(A) 防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的政策和程序										
4.2	#1	持牌法團必須制定適當的防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的政策和程序並且將其傳達給職員。								
4.1.1	1.1	貴公司是否有依據你的業務性質及規模而制定防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的政策和程序？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
4.1.1	1.2	貴公司在評估洗黑錢及恐怖分子籌資活動的風險時，會考慮什麼因素？								
		(a)不同階段的洗黑錢活動(即存放、掩藏和整合階段)所涉及的風險	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(b) 潛在的風險因素/準則，例如：								
		(i) 客戶類別	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(ii) 所提供的服務/產品的種類	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(iii) 所在地的風險	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(c) 其他（請詳述）	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
4.2.1 & 4.2.2	1.3	貴公司的防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的政策和程序是否已包括了以下各方面？								
		(a) 仔細查證客戶身份	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(b) 可疑活動及交易的指標和識別	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(c) 舉報可疑交易	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(d) 職員對防止洗黑錢的認知以及相關的培訓	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(e) 記錄保留與備存	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(f) 其他（請詳述）	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
4.2.2	1.4	貴公司是否定期更新防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的相關政策和程序，以遵守防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的最新法律及監管規定？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
4.2.2	1.5	貴公司的防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的相關政策和程序是否已獲高級管理層核准？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
4.2.2	1.6	貴公司是否充分地向職員傳達了防止洗黑錢及恐怖分子籌資的相關政策及程序？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		如是，請說明如何向職員傳達。								
		(a) 定期將防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的政策傳達給職員	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(b) 按相關職員的工作性質向他們提供防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的適當培訓及知識	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
		(c) 要求職員確認收到防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的政策	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						

		(d) 通過測誦以及其他途徑，確保職員理解防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的政策及程序	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		(e) 其他（請詳述）	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4.2.2	1.7	貴公司有否定期進行獨立檢討及測誦（例如內部審計或合規職能），以確保有關的政策和程序行之有效？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		如是，多久進行一次？			
		如是，由誰負責進行？			

**(B) 客戶接納事宜及仔細查證客戶身份**

5.1	#2	持牌法團必須制定客戶接納政策，程序及措施以識別高風險客戶。	<input type="checkbox"/>					
5.2	2.1	貴公司是否有一套準則及方法來釐定某名或某類客戶的風險概況（例如高風險客戶）？如有，請詳述。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		如有，有否考慮以下因素？						
		(a) 客戶類型/實體類型	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		(b) 受規管或上市狀況	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		(c) 背景查詢結果	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		(d) 行業/職業	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		(e) 國家	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		(f) 產品及服務	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		(g) 分銷管道	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		(h) 支付方法	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		(i) 其他（請詳述）	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
5.1 & 6.2.1	2.2	貴公司是否會對高風險客戶進行更嚴格的客戶身份查證程序並要取得高級管理層的批准？如是，請詳述。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
6.1.9	2.3	與客戶建立業務關係前，貴公司是否通過客戶身份查證程序？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
6.1.10		如沒有，貴公司有否採納清晰的政策及程序，訂明客戶在未經核實身分前建立業務關係所須遵守的條件及時限？這些條件及時限是什麼？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
	#3	持牌法團應持續地對客戶的業務關係進行仔細查證。	<input type="checkbox"/>					
6.1.2(d)	3.1	貴公司是否在建立和保持業務關係的過程中，持續審查交易及帳戶，以確保所進行的交易符合您所了解的客戶狀況，包括其業務及風險狀況，並在必要時，同時考慮客戶的資金來源？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
6.1.11	3.2	貴公司有否採取所有合理步驟來確保現有客戶的紀錄是最新及與該客戶有關？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
6.1.1 & 6.3	#4	持牌法團必須利用從可靠並獨立來源獲得的客戶資料來識別並核實每名客戶的全部及真正身份。	<input type="checkbox"/>					
		是否已獲取以下資料？						
		(a) 姓名	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		(b) 如屬香港居民，其香港身份證號碼，護照，或未過期的政府簽發身份證明文件	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				

	(c) 出生日期	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(d) 住址 (及永久地址, 如與住址不同)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(e) 客戶的職業或業務的資料	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(f) 其他 (請詳述)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	是否已獲取以下文件?			
	(a) 香港身份證, 護照, 或未過期的政府簽發身份證明文件	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(b) 地址證明 (如客戶近期的公用服務帳單或銀行結單)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.4.1	<b>#5 持牌法團必須利用從可靠和獨立來源獲得的客戶資料來識別並核實每名公司客戶以及它的實益擁有人的全部及真正身份。</b>			
	是否已獲取以下文件及資料?			
	(a) 公司註冊證書及商業登記證	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(b) 董事局決議的開戶批核證明及授權戶口運作證明	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(c) 有關該公司客戶的業務性質, 控股權及控制權結構的資料	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(d) 帳戶簽署人的簽名式樣	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(e) 最少2名獲授權代表該公司客戶之人士的身分證明文件副本	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(f) 最少2名董事 (包括董事總經理) 的身分證明文件副本	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(g) 大股東及 (如適用的話) 最終主要實益擁有人的身分證明文件副本	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(h) 其他 (請詳述)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.6.2 & 6.6.3	<b>#6 對於以財務中介人或專業中介人的名義開立的綜合帳戶, 持牌法團需採取更嚴格的客戶身份查證程序, 以搜集有關中介人的業務性質及其所處的監管及監察制度的足夠資料。</b>			
6.6.4	6.1 貴公司有沒有對下列的財務中介人或專業中介人採取更嚴格的客戶身份查證程序? 如有, 請詳述。			
	(a) 在某國家註冊成立的中介人, 而該國家被貴公司評估為在洗黑錢及恐怖分子籌資活動方面存在高風險	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(b) 既不實際存在於某司法管轄區, 亦不聯屬於任何實際存在於某司法管轄區的受規管金融集團的中介人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(c) 沒有可靠程序以核實客戶身分的財務中介人或專業中介人	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	(d) 其他情況 (請詳述)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.6.6	6.2 財務中介人或專業中介人開立綜合帳戶, 是否需要高級管理層的批准?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.9	<b>#7 持牌法團需確定潛在客戶、客戶或實益擁有人是否政界人士, 從而對該等人士採取更嚴格的客戶身份查證程序。</b>			
6.9.4	7.1 貴公司有沒有任何程序或措施去決定客戶是否一名政界人士? 如果有, 請闡明: (例: 透過數據庫描述進行政界人士核査)。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.9.5	7.2 貴公司有沒有任何程序或措施去決定客戶是否一名政界人士? 如果有, 請闡明: (例: 透過數據庫描述進行政界人士核査)。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6.9.6	7.3 在替政界人士開戶或決定是否與以往未被識別為政界人士的客戶繼續現有的關係時, 是否需要高級管理層的批准?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

6.10	#8	對於以非直接會面而建立的業務關係及交易，持牌人必須就其個別的風險來制定特有的政策和程序。					
	8.1	貴公司的客戶是否都是以直接會面方式開戶？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
6.10.2	8.2	如不是，貴公司是否會根據證監會指引第6.10.2條中規定的措施來驗證那些以非直接會面方式開戶之客戶身份（例如，由持牌人、太平紳士或專業人士見證過的身份證明文件）？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
6.10.3 & 6.10.4	8.3	如見證人來自非財務行動特別組織成員的司法管轄區或同等監管標準的地區，貴公司有否設立更嚴格的客戶身份查證程序來降低有關風險？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			

**(C) 備存紀錄及保留紀錄**

7.3	#9	持牌法團應備存載有足夠資料的紀錄，以便日後能重組個別交易(包括所涉金額及貨幣種類，如有的話)，從而為刑事行為的檢控(如有需要)向調查機構提供證據。					
8.1 & 8.2	#10	持牌法團應根據各類型紀錄的至少保留期限來保留相關文件。					
	(a)	關於本地及國際交易所需備存的記錄應保留至少7年。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	(b)	客戶身份紀錄、帳戶檔案及業務往來通訊，應在帳戶結束後保留至少5年。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	(c)	當有關紀錄涉及正在進行的調查或已被舉報的可疑交易，有關文件應予以保留，直至確定該宗調查個案已經完結為止。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			

**(D) 識別及舉報可疑交易**

9.1	#11	持牌法團應採取持續的監察措施，以識別可疑交易，並向聯合財富情報組舉報其知悉或懷疑屬於犯罪收益或恐怖分子財產的資金或財產。					
9.2 & 9.5	11.1	貴公司有否採用若干系統和程序以偵察不尋常或可疑活動的模式。如有，請詳述。	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
9.2	11.2	對於專屬於貴公司的潛在可疑或不尋常活動模式，貴公司有否將此活動模式通知你的員工？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
9.7	11.3	貴公司有否設立有效的程序，以定期識別在憲報公告和證監會發出的通函中指明的涉嫌恐怖分子？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
		貴公司的程序有否包括以下各客戶？如有，請詳述。					
	(a)	新客戶	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	(b)	現有客戶	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	11.4	貴公司有否使用第三者的系統或依賴相關實體對顧客進行審查？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			

如有，貴公司怎樣確保客戶是按照證監會發出的憲報公告及通函加以審查？

--

11.5 貴公司是否有政策及程序監察以下可疑交易，從而向聯合財富情報組舉報？

- (a) 以現金或不記名方式交收的大額或不尋常的交易；及
- (b) 與未經核證或難以核證的第三者有頻繁的資金調撥或支票付款活動。

--	--

--

如有，請詳述。

--

10.2 #12 持牌法團應委任一名人員為機構內的中央聯絡點，從而負責向聯合財富情報組作出舉報。

--	--	--	--

--

10.2 12.1 貴公司有否指定監察防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的負責人，作為機構內的中央聯絡點，負責監控相關規定遵守情況，及向聯合財富情報組上報情況？

--	--

--

如有，

- (a) 請提供指定負責人的名稱及職位。
- (b) 當職員舉報某宗可疑交易，指定負責人是否審查每宗個案的情況，以確定相關懷疑是否有充分支持理由？

10.3

--	--

--

10.2 12.2 有關監督管理人員，例如負責人員，有否監察整個審查可疑交易程序？

--	--

--

10.3 12.3 當決定不向聯合財富情報組舉報看來是可疑的交易，會否詳細記錄有關理由？

--	--

--

10.4 12.4 貴公司是否有具體的程序來防止向客戶洩密？如有，請詳述。

--	--

--

**(E) 職員的甄選、教育及培訓**

11 #13 持牌法團必須設立持續的培訓，以確保職員對防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的規定以及一些新的發展有所瞭解。

--	--	--	--

--

11.5 13.1 貴公司的新職員有否接受防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的相關培訓（例如，入職培訓）？如有，請詳述。

--	--

--

11.6 13.2 貴公司有否定期安排職員參與防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的溫習培訓（尤其是與公眾直接接觸及協助客戶開戶的職員，以及負責監督或管理這些職員的人員）？

--	--

--

如有，多久進行一次培訓？

--

11.5 13.3 有關防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的培訓活動有否涵蓋以下課題？

- (a) 有關目前洗黑錢及恐怖分子籌資技術的資料
- (b) 機構針對防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動而制訂的政策和監控措施
- (c) 機構有關防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的風險指標和可疑活動
- (d) 機構舉報可疑交易的程序



(e) 解釋有關防止洗黑錢的法例和責任的所有範疇，特別是《販毒(追討得益)條例》、《有組織及嚴重罪行條例》及《聯合國反恐條例》就盡職審查和舉報可疑交易所訂的規定



(f) 其他 (請詳述)

13.4 貴公司有否安排職員接受以下防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的培訓？

(a) 公司內部提供的培訓

(b) 外部培訓及講座

(c) 通過測誦以確保員工對防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的理解

(d) 在線／網上學習課程

(e) 其他 (請詳述)



11.1

#14 持牌法團應該在雇用職員的時候採用甄選程序來確保職員的質素。

--	--	--	--

--

**(F) 高級管理層在防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的合規監察事宜上的角色**

#15 貴公司的高級管理層是否認為防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動屬重要工作，以及他們有否積極承擔貴公司防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的工作？

--	--

#16 請簡略地描述貴公司的高級管理層對防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的責任及參與。

--