



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

2009年防止洗黑錢培訓講座

2009年5月22日

中介團體監察科副總監
黃國鴻

中介團體監察科經理
尹詠萱

大綱

- 財務行動特別組織的相互評核
 - 40+9項建議
 - 對香港的第三輪相互評核
 - 跟進行動

大綱

- 在現場視察中發現的防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的缺失
 - 防止洗黑錢的書面政策及程序
 - 缺乏針對高風險客戶的政策及程序
 - 客戶查證
 - 確認可疑交易
 - 防止洗黑錢合規主任的角色
 - 職員培訓

財務行動特別組織的相互評核



財務行動特別組織

- 成員多元化；香港在**1991**年加入組織
- 與財務行動特別組織一類的地區組織緊密合作，該等組織的成員遍及全球**182**個司法管轄區
- 制定及推行打擊洗黑錢及恐怖分子籌資活動的國家及跨國政策，訂立國際標準
- **40**項防止洗黑錢的建議
- **9**項打擊恐怖分子籌資活動的特別建議



財務行動特別組織的相互評核

- 必須接受相互評核
- 第三輪評核（**1994**年進行第一輪，**1998**年進行第二輪）
- **2004**年的評核方法－重要準則及合規評級
- 合規（**C**）、大致合規（**LC**）、部分合規（**PC**）、不合規（**NC**）
- 對香港的第三輪相互評核報告的網站連結：
概要（<http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/34/60/40918857.pdf>）
報告及附件（<http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/19/38/41032809.pdf>）





財務行動特別組織的40 + 9項建議

有關標準涵蓋以下各大範圍：

- 法律體系及機構措施
- 金融機構採取的防範措施
- 指定非金融企業及行業採取的防範措施
- 國際合作



對香港的第三輪相互評核

評級	數目
合規	10
大致合規	20
部分合規	15
不合規	4
合計	49

跟進行動

- 就客戶查證（第五項建議）及備存紀錄的規定（第十項建議）立法
- 檢討及在必要情況下修訂《有關防止洗黑錢及恐怖分子集資活動的指引》內有關客戶查證的若干規定，務求全面履行財務行動特別組織的適用建議

在現場視察中發現的
防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的
部分常見缺失



監察活動

- 發出防止洗黑錢／打擊恐怖分子集資活動的指引及報告，有助緊貼財務行動特別組織的準則及最佳常規
- 發出警告函件及通函，發布指定恐怖分子名單
- 透過講座及特設網頁，提高業界的警覺及提供培訓
- 防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的自我評估問卷調查
- 場外檢討及審慎會議
- *現場視察，以監察條例遵行情況*

證監會網站內的特設欄目

The screenshot shows a Microsoft Internet Explorer browser window with the title "防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動 - Microsoft Internet Explorer". The address bar displays the URL: <http://www.sfc.hk/sfc/html/TC/intermediaries/supervision/prevention/prevention.html>. The page content is organized into several sections:

- 與投資產品有關的爭且**
- 法律規定的修改或意見**
- 表格**
- 通函**

The main content area includes:

- 《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章)
- 《防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的指引》("指引")**
最新版本 (2006年4月)
- 有關《指引》的常見問題**
 1. 更新於 2006年5月
 2. 更新於 2008年4月
- 通函 (請參閱通函類別一欄的 "防止洗黑錢" 的通函)**
- 培訓資料**
 1. 洗黑錢及恐怖分子籌資活動簡介 (2007年8月)
 2. 與洗黑錢及恐怖分子籌資活動有關的法例 (2007年8月)
 3. 證監會發表的防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的指引 (2007年8月)
 4. 防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的自我評估計劃 (2007年8月)
 5. 識別及舉報可疑交易 (2007年8月)
 6. 證券期貨業在洗黑錢及恐怖分子籌資活動過程中可能被利用的情況 (2007年8月)
 7. 未有遵行防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的法律及監管規定可能導致的後果 (2007年8月)
 8. 證監會採取的紀律處分行動的例子 (2007年8月)
 9. 參考若干相關網站 (2007年8月)
 10. [從防止洗黑錢/打擊恐怖分子籌資活動的自我評估計劃中 識別出的良好市場作業方式 \(2007年10月\)](#)
- 自我評估問券**
 - [全文](#)

The taskbar at the bottom shows the Start button, several open applications (A..., C..., P..., ~..., P..., M..., M..., W..., 防...), and the system clock displaying 5:28 PM.



防止洗黑錢的自我評估問卷調查

Microsoft Excel - Full_070823.xls [Read-Only]

File Edit View Insert Format Tools Data Window Recover-IT Help

Type a question for help

Arial 10 B I U

D165 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	B	C	D	E	F	G	H	J	K	L	M	N	O	P	Q
161			11.4	貴公司是否有使用第三者的系統或依賴相關實體對顧客進行審查？												
162				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？												
163																
164																
165			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？												
166				(a)以現金或不記名方式交易的大額或不尋常的交易；及												
167				(b)與未經核證或難以核證的第三者有聯繫的資金調撥或支票付款活動。												
168																
169				如有，請詳述。												
170																
171																
172	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。												
173																
174	10.2		12.1	貴公司是否有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？												
175																
176				如有。												
177				(a)請提供指定負責人的名稱及職位。												
178	10.3			(b)當職員舉報某宗可疑交易，指定負責人是是否審查每個案的情況，以確定相關懷疑是否有充分支持理由？												
179																
180	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？												
181																
182	10.3		12.3	當決定不向聯合財富情報組舉報某宗可疑的交易，會否詳細記錄有關理由？												
183																
184	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。												
185																
186				(E) 職員的甄選、教育及培訓												
187																
188	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。												
189																

Sheet1 Sheet2 Sheet3

Ready NUM

Start M.

5:28 PM



防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的缺失

■ 防止洗黑錢的政策及程序

- 缺乏防止洗黑錢的書面政策及程序，尤以小型公司為甚
- 在公司的書面政策及程序內，沒有關於管轄主要防止洗黑錢措施，例如識別可疑交易、防止洗黑錢培訓等的明確條文

防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的缺失

■ 高風險客戶

- 公司制定的客戶接納政策及程序，並非旨在識別清洗黑錢風險較平均為高的客戶類型
- 沒有定期及／或突擊檢討客戶的現有紀錄，將客戶的風險狀況重新歸類

防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的缺失

■ 高風險客戶（續）

- 一 沒有加強有關客戶接納的監控工作，亦沒有就清洗黑錢風險較高的客戶進行特別的持續客戶查證
 - 政界人士*
 - 離岸／不受規管的投資公司
 - 諸如此類

* 公司可參考證監會在2008年4月就識別政界人士而發出的常見問題

防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的缺失

■ 客戶查證

- 職員沒有向客戶索取若干文件及資料，未能遵守公司訂定的客戶識別程序
- 沒有向客戶索取若干有關“認識客戶的原則”的資料（如客戶的職業、財政狀況、投資經驗及業務性質）
- 沒有針對由他人代表行事的客戶，採取充足的客戶查證措施

防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的缺失

- 客戶查證

- 沒有就非直接會面的業務關係，採取更嚴謹的客戶查證措施

防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的缺失

■ 識別可疑交易

- 在防止洗黑錢的政策及程序內，沒有向職員提供有關何謂可疑交易的指引
- 職員未能察覺或上報符合特定準則的交易或潛在可疑交易，以作進一步調查
- 在決定某宗潛在可疑交易並不可疑，無須向聯合財富情報組作出可疑交易舉報時，沒有以書面記錄評估結果及理由
- 在評估潛在可疑交易時，沒有向客戶作出適當查詢

防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的缺失

■ 識別可疑交易（續）

客戶要求公司向（不同的）第三方開具第三方支票時：

- 沒有確定或記錄第三方收款人與帳戶持有人的關係及提出有關要求的理由
- 沒有記錄關於第三方收款活動是否可疑的評估情況
- 缺乏政策及程序處理第三方收款活動的清洗黑錢風險

防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的缺失

- 防止洗黑錢合規主任的角色
 - 沒有委任防止洗黑錢合規主任
 - 沒有擔當處理潛在可疑交易的中心點的角色
 - 沒有積極參與識別及舉報可疑交易
 - 儘管業務規模龐大，客戶眾多，也沒有設置資訊科技系統以編製特殊報告

防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的缺失

- 培訓

- 重量之外，亦要重質
- 切合公司本身的業務及客戶，以及各職員的不同職能

不遵守條例的後果

- 未有遵行防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的規定，會對受規管人士的適當人選資格產生負面影響
- 不遵守條例，可能會招致譴責、罰款以至撤銷在證監會的牌照等一連串紀律制裁

關於防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的紀律處分行動

	2004	2005	2006	2007
公開譴責	5	8	1	0
罰款	0	5	4	5
暫時吊銷牌照／禁止重投 業界	9	7	10	7

謝謝

