|  |  |
| --- | --- |
| **《打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的自我評估查檢表》的填寫指示** | |
| **背景** | 《打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的自我評估查檢表》旨在為持牌法團、根據《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章）（《打擊洗錢條例》）獲證券及期貨事務監察委員會（證監會）發牌的虛擬資產服務提供者及兩者的有聯繫實體（以下稱為“商號”）提供一個全面而有系統的框架，讓它們自行評估是否已遵從主要的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（打擊洗錢／恐怖分子資金籌集）規定。商號應使用本查檢表來進行定期覆核，藉此監察本身在打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的合規情況。有關覆核的頻密程度及範圍應與洗錢及恐怖分子資金籌集（洗錢／恐怖分子資金籌集）風險及商號的業務規模相稱。  **《打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的自我評估查檢表》既非旨在成為亦不應詮釋為一份巨細無遺地羅列所有打擊洗錢／恐怖分子資金籌集規定的清單。** |
| **指示** | 除另有註明外，本自我評估查檢表的用詞具有《打擊洗錢條例》及證監會所發出的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引（適用於持牌法團及獲證監會發牌的虛擬資產服務提供者）》（《打擊洗錢指引》）所賦予的相同涵義。  《詞彙》分頁內亦載有一些主要用詞及簡稱，以便參考。 |
| 為利便進行內部覆核及跟進程序，商號如有需要，可儲存及列印本自我評估查檢表。 |
| 商號應在對確立及維持其打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度負有整體責任的合規主任的安排及監督下，填寫本自我評估查檢表。已填妥的查檢表亦應由合規主任覆核及批核。（註：負責打擊洗錢／恐怖分子資金籌集核心職能主管可以由合規主任擔任，惟前提是要符合《打擊洗錢指引》第3.7及3.8段所載的規定。） |
| 作答前，請仔細閱讀每條問題。某些問題會要求對答案作進一步說明，在此情況下，請在空格內提供相關意見。本查檢表在適當之處載有對《打擊洗錢指引》的相關條文的提述作為互相參照，以供參考。 |
| 本自我評估查檢表內的每條問題均提供若干答題選項，包括‘是／有’、‘否’及‘不適用’。   1. 商號回答任何問題時，如填選‘是／有’作為答案，即表示其沒有注意到任何明顯不合規的情況。就某些問題而言，商號應在空格內提供進一步資料，就其選答‘是／有’提供理據。 2. 商號回答任何問題時，如填選‘否’作為答案，即表示其有可能沒有遵從該項規定。當選答‘否’時，商號應在空格內提供進一步資料以說明：    1. 商號計劃如何就所識別出的潛在差距作出補救；及    2. 商號計劃於何時完成對任何已識別出的潛在差距的補救工作。 3. 商號回答任何問題時，如填選‘不適用’作為答案，即表示該項規定並不適用於該商號。 |

|  |  |
| --- | --- |
| **《打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的自我評估查檢表》（2023年11月版本）** | |
| **商號名稱** |  |
| **本查檢表填寫人的姓名及職位** |  |
| **本查檢表覆核人的姓名及職位** |  |
| **填寫日期** |  |

| **參考文件（《打擊洗錢指引》）** | **問題#** | **問題** | **是／有** | | | |  | **否** | | |  | | **不適用** | |  | **請作進一步說明，就貴商號的答覆提供理據。**  **尤其是，如就任何問題選答**‘**否**’**，請提供進一步資料以說明：**  **1) 商號計劃如何就所識別出的潛在差距作出補救；及**  **2) 商號計劃於何時完成對任何已識別出的潛在差距的補救工作。** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **(A) 風險為本的方法** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號須識別、評估及了解其所面對的洗錢／恐怖分子資金籌集風險（機構風險評估），以便設計及實施充分、適當並且與所識別的洗錢／恐怖分子資金籌集風險相稱的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集政策、程序及管控措施（打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度），從而妥善管理和減低該等風險。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 2.1 | A.01 | 貴商號有否識別、評估及了解貴商號所面對的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，並採取與該等風險相稱的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集措施，以便有效地減低該等風險？ |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  | A.02 | 貴商號有否採取以下步驟，以識別、評估及了解貴商號的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 2.6、2.7及附錄A |  | 1. 全面考慮所有相關風險因素，當中包括國家風險、客戶風險、產品／服務／交易的風險、交付／分銷渠道的風險，以及視乎貴商號的具體情況所面對的其他風險（如適用），並在相關的情況下考慮到(i)載列於《打擊洗錢指引》第2.7段的一系列因素及(ii)載列於《打擊洗錢指引》附錄A的風險指標示例清單 |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 2.8 |  | 1. 在推出任何新產品、新業務常規或採用新科技或發展中科技前，識別及評估以下情況可能出現的洗錢／恐怖分子資金籌集風險： |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 發展新產品及新的業務常規，包括新的交付機制（特別是那些可引致科技發展被不當使用，或利便於洗錢／恐怖分子資金籌集計劃中匿藏身分的風險） |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 為新產品及現有產品採用新科技或發展中科技 |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 2.9 |  | 1. 至少每兩年一次，或在發生對貴商號業務及所面對的風險有重大影響的觸發事件時更頻密地覆核機構風險評估，以確保風險評估反映現況 |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 2.10 |  | 1. 備存機構風險評估的紀錄和相關文件 |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 2.11 |  | 1. 將機構風險評估傳達予貴商號的高級管理層，並經由他們覆核及批准 |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 2.3 |  | 1. 設立適當機制以應要求向證監會提供風險評估資料 |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 2.4 | A.03 | 貴商號在進行機構風險評估時，有否考慮從相關的內部與外部來源取得的數量及質量分析資料，以識別、管理及減低風險？ |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 2.5 | A.04 | 貴商號的機構風險評估程序的性質及應用程度，是否與貴商號的業務性質、規模及複雜程度相稱？ |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 2.12 | A.05.1 | 貴商號是否在香港成立為法團並設有經營與《打擊洗錢條例》所界定的金融機構相同業務的海外分行及附屬企業？ |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  | A.05.2 | 如是，貴商號有否進行適用於整個集團的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估？ |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| **商號須評估客戶或擬建立的業務關係所涉及的洗錢／恐怖分子資金籌集風險（客戶風險評估），以決定所採取的客戶盡職審查措施及持續監察的程度、次數或範圍（應視乎該客戶或業務關係所涉及的經評估後的洗錢／恐怖分子資金籌集風險而有所不同）。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 2.13、2.14 | A.06 | 貴商號有否評估客戶或擬建立的業務關係所涉及的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，而有關的評估結果將釐定應採取何種程度的客戶盡職審查措施以及持續監察的程度和類別，並且支持貴商號就是否建立、繼續或終止業務關係所作的決定？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 2.17 | A.07 | 貴商號有否採用風險為本的方法來設計及實施客戶風險評估框架，而該框架在顧及貴商號的機構風險評估的結果後才予以制定，並與貴商號客戶群的風險狀況及複雜程度相稱？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 2.15 | A.08 | 貴商號有否定期覆核政策及程序，以及評估減低風險程序及管控措施是否有效運作？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 2.17 | A.09 | 在進行客戶風險評估時，貴商號有否全面考慮客戶的相關風險因素，包括國家風險、客戶風險、產品／服務／交易的風險和交付／分銷渠道的風險，並在相關的情況下考慮《打擊洗錢指引》附錄A所載的風險指標示例清單？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 2.14 | A.10 | 貴商號有否定期覆核並在適當情況下更新個別客戶的風險評估，以及調整適用於該客戶的客戶盡職審查及持續監察的程度？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 2.18 | A.11.1 | 貴商號有否就問題A.06至A.10所述的客戶風險評估備存紀錄及相關文件？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  | A.11.2 | 如有，貴商號是否能夠向證監會證明以下各項？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號評估客戶的洗錢／恐怖分子資金籌集風險的方法 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 依照該客戶的洗錢／恐怖分子資金籌集風險而執行的客戶盡職審查措施及持續監察的程度是合適的 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| **(B) 打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號須考慮業務的性質、規模及複雜程度以及有關業務帶來的洗錢／恐怖分子資金籌集的風險，實施充分及適當的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 3.2 | B.01 | 貴商號有否： | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * + - * 1. 制訂經高級管理層批准的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，讓貴商號得以管理及減低已識別的風險 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * + - * 1. 監察打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度的實施情況，並按需要加強該制度 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * + - * 1. 在識別到較高風險時，實施更嚴格的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度以管理及減低風險？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 合規管理安排 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 3.5 | B.02.1 | 貴商號有否設立適當的合規管理安排，以便實施打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，藉以履行相關法律及監管責任以及有效地管理洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  | B.02.2 | 如有，合規管理安排是否包括由貴商號的高級管理層進行監督，以及委任一名合規主任及一名洗錢報告主任？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 高級管理層的監督 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 3.6 | B.03.1 | 貴商號的高級管理層是否有責任執行有效並足以管理所識別的洗錢／恐怖分子資金籌集風險的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  | B.03.2 | 如是，貴商號的高級管理層有否： |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 委任一名屬於高級管理階層的合規主任，全面負責建立及維持貴商號的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 委任一名高級職員擔任洗錢報告主任，作為報告可疑交易的中央聯絡點？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 3.7 | B.04 | 貴商號的高級管理層有否確保合規主任及洗錢報告主任： |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 適當合資格及對打擊洗錢／恐怖分子資金籌集有足夠認識 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 獨立於所有營運及業務職能（視乎貴商號規模的限制） |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 通常長駐香港 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在貴商號具有一定的資歷及權力 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 與高級管理層能夠保持定期聯絡，並在有需要時能直接聯絡高級管理層，以確保高級管理層信納本身已符合各項法定責任，以及貴商號亦已採取充分有效的保護措施抵禦洗錢／恐怖分子資金籌集風險 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 完全熟悉適用於貴商號的法定及監管規定，以及貴商號的業務所產生的洗錢／恐怖分子資金籌集風險 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 能夠及時取得一切可取得的資料（來自內部來源如客戶盡職審查紀錄及外部來源如有關當局通函） |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 配備充足資源，包括職員及合規主任及洗錢報告主任的適當替補人選（如切實可行的話，即替代或代理合規主任及洗錢報告主任，而他們應具有相同地位）？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 合規主任 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 3.8 | B.05 | 合規主任是否負責以下事項？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 制訂及╱或持續覆核貴商號的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，包括（如適用）任何適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，以確保制度反映現況、符合當前的法定及監管規定；及能有效管理貴商號業務產生的洗錢／恐怖分子資金籌集風險 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 全方位監督貴商號的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，包括監察成效及在有需要時執行更嚴格的管控及程序 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 與高級管理層就打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的主要問題進行溝通，包括（如適用）重大的合規不足情況 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 確保打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的職員培訓足夠、適當及有效 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 洗錢報告主任 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 3.9 | B.06 | 洗錢報告主任有否監督下列職能？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 覆核內部披露及例外情況報告，並根據一切可取得的相關資料，決定是否有需要向聯合財富情報組（財富情報組）作出報告 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 備存該等內部覆核的紀錄 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 提供有關如何避免通風報訊的導引 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 獨立審核職能 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 3.10 | B.07.1 | 貴商號有否設立能與貴商號高級管理層直接溝通的獨立審核職能？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  | B.07.2 | 如有，該職能是否具備足夠的專業知識和資源以對貴商號的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度作出獨立覆核？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 3.11 | B.08.1 | 審核職能是否包括定期對打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度作出覆核，以確保成效，包括評估以下範圍？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度、洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估架構及風險為本的方法的應用是否足夠 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 識別及報告可疑交易的制度是否有效 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 違反規定的情況有否及時向高級管理層匯報 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 負責打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的職員的警覺性 |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  | B.08.2 | 在適當情況下，貴商號有否尋求外界機構對本身的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度進行覆核？ |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | |  | |  |  |
| 僱員甄選 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 3.12 | B.09 | 貴商號是否設有充分及適當的甄選程序，確保聘請僱員時能保持高標準？ |  | | | |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **設有經營與《打擊洗錢條例》所界定的金融機構相同業務的海外分行或附屬企業的商號，應在《打擊洗錢指引》的規定相關及適用於所涉的該等海外分行或附屬企業的情況下，實施適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，以便對金融集團內的所有海外分行及附屬企業施行《打擊洗錢指引》訂明的規定，特別是客戶盡職審查及備存紀錄規定。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 3.13 | B.10 | 貴商號在海外是否設有分行或附屬企業？  如貴商號在海外並無設立任何分行或附屬企業，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.01繼續作答；否則，請回答問題B.11至B.14，然後前往問題C.01繼續作答。 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 3.13 | B.11 | 貴商號是否設有適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，以確保貴商號經營與《打擊洗錢條例》所界定的金融機構相同業務的所有海外分行及附屬企業設有程序，使它們能在當地法律及法規准許的範圍內，遵守《打擊洗錢指引》所載的規定，尤其是與根據《打擊洗錢條例》附表2（附表2）第2及3部施加的規定相類似的客戶盡職審查及備存紀錄規定？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 3.14 | B.12 | 如貴商號的海外分行或附屬企業所在的司法管轄區（業務所在地司法管轄區）所訂的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集規定與《打擊洗錢指引》第3.13段所述的相關規定有所差別，貴商號會否要求有關分行或附屬企業在業務所在地司法管轄區的法律及法規許可的範圍內，施行兩套規定中的較嚴格者？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 3.15 | B.13 | 如業務所在司法管轄區的法律及法規不允許貴商號的分行或附屬企業採用更嚴格的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集規定，特別是附表2第2及3部施加的客戶盡職審查及備存紀錄規定，貴商號會否： | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 將有關不能遵從規定的情況通知證監會 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 採取額外措施，以便有效地減低該分行或附屬企業因不能遵從該等規定而面對的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 3.16 | B.14 | 在符合所涉司法管轄區的法律及法規所准許的範圍下，除了設有足夠的保障措施以保障所分享的資料的保密性及使用情況，包括防止通風報訊的保障措施，貴商號有否透過適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度落實以下措施？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 為進行客戶盡職審查及洗錢／恐怖分子資金籌集風險管理所需的分享資料 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 因應打擊洗錢／恐怖分子資金籌集所需，向貴商號的集團層面的合規、審核及／或打擊洗錢／恐怖分子資金籌集職能提供來自貴商號經營與《打擊洗錢條例》所界定的金融機構相同業務的海外分行及附屬企業的客戶、戶口及交易資料 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| **(C) 客戶盡職審查** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號須執行客戶盡職審查。客戶盡職審查資料是一項重要工具，可用以確定是否有理據去知悉或懷疑有否洗錢／恐怖分子資金籌集活動。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.1.4 | C.01 | 貴商號有否實施下列客戶盡職審查措施？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 利用由可靠及獨立來源提供的文件、數據或資料，去識別和核實客戶的身分 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 如客戶有實益擁有人，識別及採取合理措施去核實該實益擁有人的身分，從而使貴商號信納它知道該實益擁有人為何人；如客戶屬法人或信託，該等措施包括可使貴商號了解有關法人或信託的擁有權及控制權結構 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 取得與貴商號建立業務關係的目的及擬具有的性質的資料，除非有關目的及擬具有的性質是顯而易見的 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 如某人看似是代表客戶行事： | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * 1. 識別該人的身分，及採取合理措施，根據可靠及獨立來源提供的文件、數據或資料，核實該人的身分 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * 1. 核實該人代表客戶行事的授權 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.1.9 | C.02 | 貴商號有否於以下情況對客戶執行客戶盡職審查措施？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 在與客戶建立業務關係之前 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 當貴商號懷疑客戶或客戶的戶口涉及洗錢／恐怖分子資金籌集時 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 當貴商號懷疑過往為識別客戶的身分或核實客戶的身分而取得的資料是否真實或充分時 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| **商號須參考可靠及獨立來源提供的文件、數據或資料去識別和驗證每名客戶的真實和完整的身份。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 自然人客戶 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.2 | C.03 | 貴商號是否有任何屬於自然人的客戶？  貴商號如並無任何自然人客戶，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.08繼續作答；否則，請回答問題C.04至C.07，然後前往問題C.08繼續作答。 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.2 | C.04 | 貴商號有否就自然人客戶取得以下識別身分資料？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 全名 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 出生日期 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 國籍 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 獨特識別號碼及文件類別 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.1、4.2.3 | C.05 | 在核實自然人客戶的身分時，貴商號有否根據由可靠及獨立來源提供的文件、數據或資料，核實客戶的姓名、出生日期、獨特識別號碼及文件類別？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.3 | C.06 | 貴商號有否保存自然人客戶的識別文件或紀錄的副本？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.4 | C.07 | 貴商號有否索取自然人客戶的住址資料？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 法人客戶 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.5 | C.08 | 貴商號是否有任何屬於法人的客戶？  如貴商號並無任何屬於法人的客戶，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.12繼續作答；否則，請回答問題C.09至C.11，然後前往問題C.12繼續作答。 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.5 | C.09 | 貴商號有否就屬於法人的客戶取得以下識別身分資料？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 全名 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 註冊、成立或登記日期 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 註冊、成立或登記地點（包括註冊辦事處地址） | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 獨特識別號碼及文件類別 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 主要營業地點（如不同於註冊辦事處的地址） | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.1、4.2.6 | C.10 | 在核實屬於法人的客戶的身分時，貴商號有否根據由可靠及獨立來源提供的文件、數據或資料，核實其名稱、法律形式、目前（在核實時）是否存在，以及規管及約束該名法人的權力？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.8 | C.11 | 若客戶為會社、會所、社團、慈善組織、宗教組織、院校、友好互助社團、合作社或公積金社團，貴商號會否令其信納該等機構的合法目的，例如要求閱覽該等機構的組成文件？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 信託或其他同類法律安排的客戶 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.9 | C.12 | 貴商號是否有任何屬於信託或其他同類法律安排的客戶？  如貴商號並無任何屬於信託或其他同類法律安排的客戶，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.16繼續作答；否則，請回答問題C.13至C.15，然後前往問題C.16繼續作答。 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.9 | C.13 | 如某受託人代表該信託訂立業務關係或進行非經常交易，貴商號會否將該受託人視為客戶，及根據屬於自然人或（如適用）法人的客戶的身分識別和核實的規定，識別及核實該受託人的身分？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.10 | C.14 | 貴商號有否就屬於信託或其他同類法律安排的客戶取得以下識別身分資料？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 信託或法律安排的名稱 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 成立或結算日期 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 有關信託或法律安排受其法律監管的司法管轄區 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 任何官方機構授予的獨特識別號碼及文件類別（如有） | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 註冊辦事處地址（如適用） | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.1、4.2.11 | C.15 | 在核實屬於信託或其他同類法律安排的客戶的身分時，貴商號有否根據由可靠及獨立來源提供的文件、數據或資料，核實其名稱、法律形式、目前（在核實時）是否存在，以及規管及約束該信託或其他同類法律安排的權力？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 有關連者 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.2.12 | C.16 | 如客戶屬於法人、信託或其他同類法律安排，貴商號有否取得其姓名或名稱，以識別該名客戶的有關連者？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| **商號須識別及採取合理措施去核實實益擁有人的身分。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.3.1、4.3.3 | C.17 | 貴商號有否識別客戶的實益擁有人，並採取合理措施核實該實益擁有人的身分，從而使貴商號信納本身知道該實益擁有人為何人？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.3.2 | C.18 | 當識別實益擁有人時，貴商號有否取得以下識別身分資料？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 全名 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 出生日期 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 國籍 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 獨特識別號碼及文件類別 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.3.4 | C.19 | 如客戶的擁有權結構涉及不同類別的法人或法律安排，貴商號在判斷誰是實益擁有人時，會否注意誰對客戶有最終的擁有權或控制權，或誰是控制及管理客戶的主腦？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 自然人的實益擁有人 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *註：如問題C.03的答案為‘不適用’，請跳過問題C.20。* | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.3.5 | C.20 | 當有跡象顯示自然人客戶並非代表其本身行事時，貴商號是否會進行適當查詢，以識別該客戶的實益擁有人？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 法人的實益擁有人 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *註：如問題C.08的答案為‘不適用’，請跳過問題C.21。* | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.3.9 | C.21 | 就屬於法人的客戶而言，如沒有符合實益擁有人的定義的自然人，貴商號會否識別在該名法人擔任高級管理人員職位的相關自然人，以及採取合理措施核實其身分？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 信託或其他同類法律安排的實益擁有人 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *註：如問題C.12的答案為‘不適用’，請跳過問題C.22至C.24。* | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.3.11 | C.22 | 就屬於信託的客戶而言，貴商號有否識別財產授予人、受託人、保護人（如有）、執行人（如有）、受益人或有關類別受益人以及任何其他對信託擁有最終控制權的自然人，以及採取合理措施以核實其身分？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.3.11 | C.23 | 就屬於其他同類法律安排的客戶而言，貴商號有否識別地位與問題C.22所述的信託的實益擁有人相同或類似的任何自然人的身分，以及採取合理措施以核實其身分？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.3.12 | C.24 | 就按性質或類別劃分的信託的受益人而言，貴商號有否取得足夠關於受益人的資料，令貴商號信納該些資料在付款之前或受益人擬行使歸屬權益時足以識別其身分？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 擁有權及控制權結構 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.3.13 | C.25 | 對於並非自然人的客戶，貴商號有否採取步驟以了解其擁有權及控制權結構，包括識別任何中介層？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.3.14 | C.26 | 如客戶擁有複雜的擁有權或控制權架構，貴商號有否取得足夠資料，令貴商號本身信納採用特定結構是有合法理由的？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| **商號須識別及採取合理措施去核實看似代表客戶行事的人的身分及授權。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.4.1 | C.27 | 貴商號有否實施清晰的政策，以決定誰應被視為看似代表客戶行事的人，並在過程中考慮到與該人的角色及其獲授權進行的活動有關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，以及與該業務關係有關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.4.2、4.4.3 | C.28 | 貴商號有否根據自然人或（如適用）法人客戶的識別和核實規定，識別及採取合理措施核實看似代表客戶行事的人的身分？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.4.2、4.4.4 | C.29 | 貴商號有否根據適當的證明文件（例如董事會決議或同類書面授權）核實每名看似代表客戶行事的人的權限？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| **商號須採取適當的措施，以確保所取得的文件、數據或資料的可靠性。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.5.2 | C.30 | 貴商號是否確保為了核實客戶身分而取得的文件、數據或資料於提供予貴商號或由貴商號取得時是最新的？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.5.3 | C.31 | 使用文件進行核實時，如有關文件較其他文件易於偽造或會被報稱遺失或被竊，貴商號會否考慮採用與被核實的人士的風險相稱的反欺詐程序？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.5.4 | C.32 | 如自然人客戶或代表法人、信託或其他同類法律安排的人士與貴商號建立業務關係時在客戶盡職審查過程中現身，貴商號的職員會否審視識別文件的正本，並保存其副本？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.5.4 | C.33 | 如客戶未能出示識別文件的正本，貴商號會否採取適當措施，確保取得的識別文件可靠？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.5.5 | C.34 | 如用作識別用途的文件、數據或資料是以外語書寫，貴商號有否採取適當的步驟，令本身有合理理由信納該文件可為有關客戶的身分提供證據？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| **商號須了解已建立業務關係的目的及擬具有的性質。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.6.2 | C.35 | 除非業務關係的目的及擬具有的性質顯而易見，否則貴商號有否就開立戶口或建立業務關係的擬有目的及理由方面，向所有新客戶索取令貴商號滿意的資料，並把該等資料記錄在開戶文件內？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| **商號須在建立業務關係之前或過程中核實客戶及該名客戶的任何實益擁有人的身分。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.7.1 | C.36 | 貴商號是否准許在建立業務關係後才核實客戶及該客戶的任何實益擁有人的身分（即延遲核實身分）？  如貴商號並不准許延遲核實身分，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.40繼續作答；否則，請回答問題C.37至C.39，然後前往問題C.40繼續作答。 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.7.1 | C.37 | 貴商號有否： | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 在例外的情況下採納延遲核實身分；及 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 在採納延遲核實身分這個做法前，考慮以下條件？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * 1. 所有延遲核實客戶或實益擁有人的身分而可能引致的任何洗錢／恐怖分子資金籌集風險，已獲有效管理 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * 1. 為對客戶的業務正常運作不造成干擾，如此行事是必需的 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * 1. 在合理地切實可行的範圍內盡快完成有關核實 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.7.3 | C.38.1 | 貴商號有否採取與該名客戶可能在核實前利用業務關係的情況有關的適當延遲核實身分風險管理政策及程序？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  | C.38.2 | 如有，貴商號的政策及程序是否包括了以下各項？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 制定完成身分核實措施的合理時限以及超出時限的跟進行動 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 適當地限制可進行的交易的次數、類別及／或金額 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 監察在該類關係預期規範以外進行的大型和複雜的交易 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 定期通知高級管理層任何尚未完成的個案 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 確保不支付客戶的資金予任何第三者 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.7.5 | C.39 | 如未能在貴商號的風險管理政策及程序所訂的合理時限內完成身分核實，貴商號會否在合理可行的情況下終止業務關係，避免進行進一步交易，評估未能完成核實是否有理據令貴商號知悉或懷疑有洗錢／恐怖分子資金籌集情況，並考慮是否向財富情報組提交可疑交易報告？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| **商號須有合理理據支持才可採用簡化客戶盡職審查（簡化盡職審查），而無須進行全面客戶盡職審查措施。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.8.1 | C.40 | 貴商號有否對合資格客戶採取簡化盡職審查，而非全面客戶盡職審查措施？  如貴商號沒有對客戶採取簡化盡職審查，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.43繼續作答；否則，請回答問題C.41至C.42，然後前往問題C.43繼續作答。 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.8.2 | C.41 | 當貴商號懷疑客戶、客戶的戶口或其交易涉及洗錢／恐怖分子資金籌集活動，或當貴商號懷疑過往為識別客戶的身分或核實客戶的身分而取得的資料是否真實或充分時，貴商號有否避免進行簡化盡職審查？ | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.8.1 | C.42 | 在採取簡化盡職審查前，貴商號有否進行有力的評估，以確保符合以下特定類別的客戶或與客戶交易有關的產品的相關條件或情況？  如貴商號沒有子問題C.42.1至C.42.9所指明的特定類別的客戶或進行有關特定類別產品交易的客戶，請選擇‘不適用’作為有關子問題的答案，並前往下一條子問題繼續作答。 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 《打擊洗錢條例》所界定的金融機構 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 4.8.3 (a)、4.8.6 | C.42.1 | 客戶屬《打擊洗錢條例》所界定的金融機構並符合下列情況： | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 以其本身名義開立戶口； | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | 1. 並非以其本身名義開立戶口，但符合以下條件： | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * 1. 以代名人公司的名義開立戶口，以便代表某金融機構客戶或其相關客戶持有基金單位； | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * 1. 以某投資公司的服務供應商（例如基金經理或保管人）的身分以該投資公司的名義開立戶口，而相關投資者無權控制該投資公司的資產管理； | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * 1. 只要上述金融機構客戶： | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * + 1. 在上文(i)的情況下對其相關客戶進行了客戶盡職審查及在上文(ii)的情況下對該投資公司進行了客戶盡職審查； | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  | * + 1. 根據合約文件或協議獲授權操作有關戶口。 | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
|  |  |  | | | |  |  | |  | |  |  | | |  |  |
| 外地金融機構 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | |  | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.8.3 (b) | C.42.2 | 客戶是以其本身名義開立戶口並符合下列準則的機構： |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 在對等司法管轄區成立或設立為法團； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 經營的業務與《打擊洗錢條例》所界定的金融機構所經營者相類似； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 設有措施，以確保與附表2所施加的規定相類似的規定獲遵從； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 在有否遵從該等規定方面，受到在該司法管轄區執行與任何有關當局職能相類似的職能的主管當局監管。 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 上市公司 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.8.3 (c)、4.8.8 | C.42.3 | 客戶是在任何證券市場上市的公司，而該證券市場設有披露規定（根據交易所規例或透過法律或可執行的方式），以確保在該證券市場上市的公司的實益擁有權有足夠的透明度。 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 投資公司 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.8.3 (d) | C.42.4 | 客戶是投資公司，而負責就該投資公司的所有投資者執行與客戶盡職審查措施相類似的措施的人屬： |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 《打擊洗錢條例》所界定的金融機構； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 符合以下準則的在香港或對等司法管轄區成立或設立為法團的機構： |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 設有措施，以確保與根據附表2所施加的規定相類似的規定獲遵從；及 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 在有否遵從該等規定方面，受到監管。 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.8.12 | C.42.5 | 就屬投資公司的客戶而言，如負責執行客戶盡職審查措施的有關人士（例如投資公司或獲委任機構）不屬附表2第4(3)(d)條所載列的任何機構類別，貴商號會否根據適用於特定類別客戶的實益擁有人的身分識別和核實規定，識別並採取合理措施以核實該投資公司的任何投資者的身分？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 政府及公共機構 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.8.3 (e) | C.42.6 | 客戶是政府或香港的任何公共機構。 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.8.3 (f) | C.42.7 | 客戶是對等司法管轄區的政府或在對等司法管轄區執行類似公共機構職能的機構。 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 特定產品 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.8.15 | C.42.8 | 客戶進行的交易與下列任何一項產品有關： |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 向僱員提供退休福利的公積金計劃、退休金計劃、退休計劃或離職金計劃，而計劃的供款是從受僱工作獲得的入息中扣減而作出的，且計劃的規則並不准許轉讓計劃下的成員利益； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 為公積金計劃、退休金計劃、退休計劃或離職金計劃的目的而購買、不載有退回條款及不可用作抵押品的保險單； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 符合以下說明的人壽保險單： |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 須繳付的每年保費不多於8,000元（或折算為任何其他貨幣的相同款額）；或 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 須繳付的一筆整付保費不多於20,000元（或折算為任何其他貨幣的相同款額）。 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 律師的當事人戶口 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.8.17 | C.42.9 | 客戶是符合以下準則的律師或律師行開設的當事人戶口： |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 該當事人戶口以客戶的名義開設； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 該戶口內客戶的當事人的金錢或證券已混合在一起； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 該戶口是由客戶以其當事人的代理人身分管理。 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| **在任何以性質而論屬可引致洗錢／恐怖分子資金籌集的高度風險的情況下，商號須遵從附表2第15條所訂的特別規定。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.9.2 | C.43 | 貴商號在任何以性質而論屬可引致洗錢／恐怖分子資金籌集的高度風險的情況下，有否遵從以下特別規定？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 取得有關高級管理層的批准，以建立業務關係，或維持現有業務關係（如該關係其後造成洗錢／恐怖分子資金籌集方面的高度風險） |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 採取： |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 合理措施，以確立有關客戶或實益擁有人的財富來源，及該業務關係將會涉及的資金來源；或 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 額外措施，以減低所涉的洗錢／恐怖分子資金籌集的風險 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| **商號須對沒有為身分識別的目的而現身的客戶，進行相等於與現身的客戶同樣有效的客戶身分識別程序及持續監察標準。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.10.2 | C.44 | 貴商號是否接受沒有為身分識別的目的而現身的客戶來開設戶口？   如貴商號不接受在開設戶口時沒有現身的客戶，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.47繼續作答；否則，請回答問題C.45.1至C.46，然後前往問題C.47繼續作答。 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.10.2、4.10.3 | C.45.1 | 貴商號有否採取額外措施，以減低不曾為身分識別的目的而現身的客戶（其身分已根據獲有關當局認可的、屬可靠及獨立來源的數碼識別系統所提供的數據或資料予以核實的客戶除外）所涉及的風險（例如假冒風險）？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  | C.45.2 | 如有，這些額外措施是否包括以下至少一項？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 以附表2第2(1)(a)條提述的但不曾用於根據該條核實客戶身分的文件、數據或資料為基礎，進一步核實該客戶的身分 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.10.5 |  | 1. 採取增補措施（包括選用獨立及適當的人士以認證識別文件，將有關數據與可靠的數據庫或登記處進行核對，使用適當的科技等），核實貴商號已取得的、關乎該客戶的資料 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 確保就該客戶的戶口作出的付款（如有多於一次的付款作出，則第一次的付款）是經由以該客戶的名義在認可機構或在符合以下說明的機構開設的戶口進行： |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 在對等司法管轄區成立為法團或設立； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 所經營的業務與認可機構所經營者相類似； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 設有措施，以確保與根據附表2所施加的規定相類似的規定獲遵從；及 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 在有否遵從該等規定方面，受到主管當局監管，而該主管當局在該司法管轄區執行的職能與金管局的職能相類似 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.10.6 | C.46 | 貴商號有否遵守《證券及期貨事務監察委員會持牌人或註冊人操守準則》內的相關條文，並考慮可接受的非面對面開戶方法，及證監會不時發布的相關通函和常見問題的要求？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| **商號須斷定某名客戶或某名實益擁有人是否政治人物，並須在適當情況下對政治人物採取特別規定及額外措施。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.3 | C.47 | 貴商號有否落實適當的風險管理系統，以識別政治人物？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.7、4.11.20 – 21 | C.48 | 貴商號有否在打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的政策及程序中界定什麼是政治人物（非香港政治人物、香港政治人物及國際組織政治人物）？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.6 | C.49 | 貴商號有否向員工提供足夠導引及例子，令他們可以識別所有類別的政治人物？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.9及4.11.23 | C.50.1 | 貴商號有否設立及維持有效的程序，以斷定某客戶或某客戶的實益擁有人是否屬政治人物？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  | C.50.2 | 如有，貴商號有否進行篩查和查冊（例如參考公開資料及／或與可得知的商業資料庫核對），以斷定某客戶或某客戶的實益擁有人是否屬政治人物？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 非香港政治人物 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.12 | C.51 | 當貴商號知悉客戶或客戶的實益擁有人屬非香港政治人物，貴商號有否執行下列措施？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 取得高級管理層的批准以建立或維持該業務關係 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 採取合理措施，確立該客戶或該實益擁有人的財富來源及資金來源 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 就該段業務關係執行更嚴格的持續監察措施 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.17 | C.52 | 貴商號在決定應用於非香港政治人物的措施的程度時，有否考慮以下因素？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 非香港政治人物擔任的重要公職 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 非香港政治人物擔任重要公職的司法管轄區帶來的地區風險 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 業務關係的性質 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 就前非香港政治人物而言，問題C.54所指明的風險因素 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 其他，請註明並加以說明 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.19 | C.53 | 貴商號有否採用風險為本的方法，並決定不將問題C.51所述的措施施行於（或繼續施行於）在下台後不再造成洗錢／恐怖分子資金籌集方面的高度風險的前非香港政治人物？  如貴商號會將問題C.51所述的措施施行於（或繼續施行於）在下台後不再造成洗錢／恐怖分子資金籌集方面的高度風險的前非香港政治人物，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.55繼續作答；否則，請回答問題C.54，然後前往問題C.55繼續作答。 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.19 | C.54 | 為決定前非香港政治人物是否不再造成洗錢／恐怖分子資金籌集方面的高度風險，貴商號有否對該先前的政治人物地位所涉及的洗錢／恐怖分子資金籌集風險進行適當的評估，並考慮以下因素？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 該名個人可能仍然具有（非正式）影響力 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 該名個人先前作為政治人物所擔任的職位的等級 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 該名個人先前與現時的職能是否有任何關連（例如某人獲委任為該前非香港政治人物的繼任人所產生的直接連繫；或該前非香港政治人物繼續從事同樣性質的工作所產生的間接連繫） |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 其他，請註明並加以說明 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 香港政治人物及國際組織政治人物 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.24 | C.55 | 在以下任何情況，貴商號有否採取問題C.51所述的措施？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 在與屬於香港政治人物或國際組織政治人物的客戶或其實益擁有人屬於香港政治人物或國際組織政治人物的客戶建立高風險的業務關係之前 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 當在持續與屬於香港政治人物或國際組織政治人物的客戶或其實益擁有人屬於香港政治人物或國際組織政治人物的客戶之間的現有業務關係，但所涉及的風險其後變高時 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 當在持續現有的高風險業務關係，但貴商號其後得悉客戶或其實益擁有人是香港政治人物或國際組織政治人物時 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.25 | C.56 | 貴商號有否採用風險為本的方法，並決定不將有關措施施行於（或繼續施行於）曾擔任重要（公職）職位但目前沒有如此擔任重要（公職）職位的某香港政治人物或某國際組織政治人物（以下稱為“前香港政治人物”或“前國際組織政治人物”）（而該前香港政治人物或前國際組織政治人物在下台後不再造成洗錢／恐怖分子資金籌集方面的高度風險）？  如貴商號會將問題C.51所述的措施施行於（或繼續施行於）在下台後不再造成洗錢／恐怖分子資金籌集方面的高度風險的前香港政治人物或前國際組織政治人物，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.58繼續作答；否則，請回答問題C.57，然後前往問題C.58繼續作答。 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.11.25 | C.57 | 為決定某前香港政治人物或某前國際組織政治人物是否不再造成洗錢／恐怖分子資金籌集方面的高度風險，貴商號有否對該先前的政治人物地位所涉及的洗錢／恐怖分子資金籌集風險進行適當的評估，並考慮以下風險因素？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 該名個人可能仍然具有（非正式）影響力 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 該名個人先前作為香港政治人物或國際組織政治人物所擔任的職位的等級 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 該名個人先前與現時的職能是否有任何關連（例如某人獲委任為該前香港政治人物或前國際組織政治人物的繼任人所產生的直接連繫；或該前香港政治人物或前國際組織政治人物繼續從事同樣性質的工作所產生的間接連繫） |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 其他，請註明並加以說明 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| **鑑於持票人股份、持票人股份權證及代名人股東涉及較高的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，商號須採取適當措施，以確保有關股份及股東不會被濫用作洗錢用途。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 持票人股份及持票人股份權證 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.12.1 | C.58 | 貴商號有否採取程序以確立實物持票人股票或持票人股份權證證書的實益擁有人的身分，並確保貴商號即時獲知會有關股份或股份權證的實益擁有人的變動情況？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.12.2 | C.59.1 | 對於已存放於認可／註冊保管人的持票人股份或持票人股份權證，貴商號有否尋求獨立證據？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.12.2 | C.59.2 | 如有，貴商號有否取得證據以確定有關認可╱註冊保管人持有該等持票人股份或持票人股份權證，作為其持續定期覆核的一部分？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.12.3 | C.60 | 對於並非存放於認可／註冊保管人的持票人股份或持票人股份權證，貴商號會否在開立戶口前及其後每年向每名這類股份或股份權證的實益擁有人索取聲明，並要求客戶即時知會貴商號有關股份或股份權證擁有權的任何變動情況？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 代名人股東 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.12.4 | C.61 | 如識別出客戶的擁有權結構中有代名人股東，貴商號會否取得有關該些代名人及其代表行事的人士的身份信納證明，以及所作安排的詳情，以便決定誰是實益擁有人？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| **商號須特別注意引致較高風險的司法管轄區。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.13.1 | C.62.1 | 貴商號有否特別注意下述情況，並格外審慎： |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 與來自或在被財務行動特別組織（特別組織）識別為在打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面存在策略性缺失的司法管轄區的人士（包括法人及其他金融機構）的業務關係及交易； |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 與評估為較高風險的司法管轄區有關連的交易及業務？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.9.2 | C.62.2 | 如是，貴商號有否對有關業務關係進行以下盡職審查程序？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 取得有關高級管理層的批准，以建立業務關係，或維持現有業務關係（如該關係其後造成洗錢／恐怖分子資金籌集方面的高度風險） |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 採取： |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 合理措施，以確立有關客戶或實益擁有人的財富來源，及該業務關係將會涉及的資金來源；或 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | * 1. 額外措施，以減低所涉及洗錢／恐怖分子資金籌集的風險 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.13.2 | C.63 | 貴商號在斷定哪個司法管轄區被特別組織識別為在打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面存在策略性缺失或可能在其他方面存在較高風險時，有否考慮以下事項？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 被可靠消息來源，例如相互評估或詳細評估報告，識別為缺乏有效打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度的國家或司法管轄區 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 被可靠消息來源識別為有嚴重程度的貪污或其他犯罪活動的國家或司法管轄區 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 受到例如由聯合國等組織所實施的制裁、禁令或類似措施的約束的國家或司法管轄區 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  | 1. 被可靠消息來源識別為向恐怖分子提供資金或支持恐怖活動，或有指定恐怖主義組織在其境內運作的國家、司法管轄區或地區 |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| **由於需遵從特別組織要求的司法管轄區帶來更高的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，因此商號應採取額外措施，以減低相關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| 4.14.1 | C.64 | 貴商號有否對涉及來自需遵從特別組織要求的司法管轄區的自然人及法人的業務關係和交易以及金融機構，採取額外措施（而有關措施與風險相稱並符合《打擊洗錢指引》第4.9段提供的導引）？ |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
|  |  |  |  | | | |  |  | | |  | | |  |  |  |
| **當商號依賴中介人執行任何部分的客戶盡職審查措施時，確保符合客戶盡職審查規定的最終責任仍由商號承擔。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.1 | C.65 | 貴商號有否依賴任何中介人執行附表2第2條所述的任何部分的客戶盡職審查措施？  如貴商號沒有依賴任何中介人，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.77繼續作答；否則，請回答問題C.66至C.76.2，然後前往問題C.77繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.2、4.15.3 | C.66 | 當貴商號依賴中介人（不包括外判或代理關係）執行任何部分的客戶盡職審查措施時，貴商號有否採取以下程序？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 取得中介人的書面確認，表示該中介人同意以貴商號的中介人的身分執行附表2第2條內所指明的哪些客戶盡職審查措施 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 信納該中介人會按要求盡快提供其在執行該客戶盡職審查措施時取得的任何文件的複本、數據或資料的紀錄 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.4 | C.67 | 在中介人執行客戶盡職審查措施後，貴商號有否立刻向中介人取得其在執行有關措施時取得的數據或資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.5 | C.68 | 如這些文件及紀錄由中介人備存，貴商號會否採取以下程序？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 向中介人取得承諾，在貴商號與有關客戶的業務關係持續期間，以及由有關業務關係終止的日期起計的至少五年內，或直至有關當局可能指明的有關時間，備存所有相關的客戶盡職審查資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 確保，如貴商號在《打擊洗錢條例》的備存紀錄規定所列明的期間對該中介人作出要求，該中介人在接獲該要求後，在合理地切實可行的範圍內，盡快向貴商號提供該中介人在執行該客戶盡職審查措施時取得的任何文件的複本、 數據或資料的紀錄 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 向中介人取得承諾，在中介人即將結業或不再以中介人身分代貴商號行事的情況下，提供所有相關的客戶盡職審查資料的複本 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.6 | C.69 | 貴商號有否不時進行抽樣測試，以確保中介人會應要求盡快提供客戶盡職審查的資料及文件？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.7 | C.70 | 如貴商號對中介人的可靠性產生懷疑，有否採取合理步驟覆核該等中介人履行客戶盡職審查職責的能力？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | C.71 | 貴商號有否依賴本地中介人執行附表2第2條所述的任何部分的客戶盡職審查措施？  如貴商號沒有依賴本地中介人執行附表2第2條所述的任何部分的客戶盡職審查措施，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.73繼續作答；否則，請回答問題C.72.1及C.72.2，然後前往問題C.73繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.8 | C.72.1 | 貴商號是否信納該名本地中介人屬於下列任何一類？  如貴商號沒有依賴屬於(a)至(e)項所指明的特定類別的本地中介人，請就該業務或專業選擇‘不適用’。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 屬認可機構、持牌法團、獲授權保險人、持牌個人保險代理、持牌保險代理機構或持牌保險經紀公司的金融機構（中介人金融機構） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 會計專業人士，意指： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 《專業會計師條例》（第50章）第2(1)條所界定的會計師，或《會計及財務匯報局條例》（第588章）第2(1)條所界定的執業會計師； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 《會計及財務匯報局條例》（第588章）第2(1)條所界定的執業法團；或 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 《會計及財務匯報局條例》（第588章）第2(1)條所界定的會計師事務所 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 地產代理，意指： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 《地產代理條例》（第511章）第2(1)條所界定的持牌地產代理；或 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 《地產代理條例》（第511章）第2(1)條所界定的持牌營業員 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 法律專業人士，意指： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 《法律執業者條例》（第159章）第2(1)條所界定的律師；或 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 《法律執業者條例》（第159章）第2(1)條所界定的外地律師 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 信託或公司服務持牌人，意指： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 持有根據《打擊洗錢條例》第53G條批給或根據第53K條續期的牌照的人；或 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 《打擊洗錢條例》第53ZQ(5)條所界定的當作持牌人 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.9 | C.72.2 | 貴商號有否採取以下措施來確定本地中介人符合（見問題C.72.1）代為執行任何部分的客戶盡職審查措施的資格？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 如該本地中介人屬會計專業人士、地產代理、法律專業人士或信託或公司服務持牌人，需確定該本地中介人是否須就有關客戶遵從附表2所載的相關規定 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 查詢該本地中介人的聲譽，或任何集團層面的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集標準的應用及審核程度 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 覆核該本地中介人打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的政策及程序 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | C.73 | 貴商號有否依賴在對等司法管轄區經營業務或執業的海外中介人執行附表2第2條所述的任何部分的客戶盡職審查措施？  如貴商號沒有依賴海外中介人執行附表2第2條所述的任何部分的客戶盡職審查措施，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.75繼續作答；否則，請回答問題C.74.1及C.74.2，然後前往問題C.75繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.10 | C.74.1 | 貴商號是否信納該海外中介人： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 屬下列任何一類業務或專業： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 經營與中介人金融機構所經營的業務相類似的業務的機構； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 律師或公證人； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 核數師、專業會計師或稅務顧問； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 信託或公司服務提供者； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 經營信託業務的信託公司；及 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 經營與地產代理所經營的業務相類似的業務的人 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 按該司法管轄區的法律規定，須根據該司法管轄區的法律註冊或領牌或受規管 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 已有措施確保遵從與附表2所施加的規定相類似的規定 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在遵從該等規定方面，受到該司法管轄區主管當局監管，而該主管當局所執行的職能，與有關當局或監管機構（視何者適用而定）的職能相類似？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.11 | C.74.2 | 貴商號有否採取以下措施來確定海外中介人符合代為執行任何部分的客戶盡職審查措施的資格？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 查詢該海外中介人的聲譽，以及任何集團層面的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集標準的應用及審核程度 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 覆核該海外中介人在打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的政策及程序 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | C.75 | 貴商號有否依賴相關外地金融機構執行附表2第2條所述的任何部分的客戶盡職審查措施？  如貴商號沒有依賴相關外地金融機構執行附表2第2條所述的任何部分的客戶盡職審查措施，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.77繼續作答；否則，請回答問題C.76.1及C.76.2，然後前往問題C.77繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.12 | C.76.1 | 貴商號是否信納該屬於相關外地金融機構的中介人： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在香港以外地方經營與中介人金融機構所經營的業務相類似的業務；及屬任何以下所描述者： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 該相關外地金融機構與貴商號屬同一公司集團； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 如貴商號是在香港成立為法團的，該相關外地金融機構是貴商號的分行； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 如貴商號是在香港以外成立為法團的： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * + 1. 該相關外地金融機構是貴商號的總行；或 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * + 1. 該相關外地金融機構是貴商號總行的分行 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 根據集團政策須： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 設有措施確保遵從與根據附表2所施加的規定相類似的規定；及 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 針對洗錢／恐怖分子資金籌集而實施計劃 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 就遵從第(b)段所述的規定而言，是在集團層面受以下主管當局所監管的： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 有關當局；或 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 在對等司法管轄區就貴商號的控權公司或總行執行與有關當局在《打擊洗錢條例》下所執行的職能相類似的職能的主管當局？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.15.13及4.15.14 | C.76.2 | 為確保貴商號所依賴的相關外地金融機構符合上文問題C.76.1(b)所述的準則，貴商號有否： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 確認該集團政策涵蓋與根據附表2所施加的客戶盡職審查及備存紀錄規定相類似的規定，並包含適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，以確保遵從該等規定 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 確認該集團政策應能充分減低任何因相關外地金融機構所處司法管轄區而涉及的較高國家風險 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 信納相關外地金融機構在持續遵從該集團政策方面，受到任何集團層面的合規、審核或其他類似的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集職能的定期和獨立的覆核 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 能夠證明有關集團政策的執行是在集團層面受有關當局或在對等司法管轄區執行與有關當局在《打擊洗錢條例》下所執行的職能相類似的職能的主管當局所監管，而該有關當局或主管當局對整個集團作出監管，範圍涵蓋至相關外地金融機構？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **當發生觸發事件時，商號須對先前客戶執行客戶盡職審查措施。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.16.1及12.5.1 | C.77 | 當以下其中一件觸發事件發生時，貴商號有否對先前客戶執行客戶盡職審查措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 有關乎該客戶的交易發生而該交易憑藉其款額或性質屬異乎尋常或可疑的；或該交易不符合貴商號對該客戶、客戶的業務或風險狀況或客戶的資金來源的認知 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 該客戶的戶口的操作模式出現相當程度的轉變 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號懷疑該客戶或該客戶的戶口涉及洗錢／恐怖分子資金籌集 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號懷疑過往為識別客戶的身分或核實客戶的身分而取得的資料是否真實或充分 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 如貴商號有考慮其他觸發事件，並在貴商號的政策及程序中有所界定，請在空格內進一步說明 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **商號須在未能完滿地完成客戶盡職審查程序時採取適當的措施。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.17.1 | C.78 | 當貴商號未能完成客戶盡職審查程序時，貴商號有否採取以下措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 不可與有關客戶建立業務關係或執行非經常交易 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 如貴商號已與該客戶建立業務關係，必須在合理地切實可行的範圍內，盡快結束該關係 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 評估貴商號未能完成客戶盡職審查程序的情況，會否使貴商號有理由知悉或懷疑已出現洗錢／恐怖分子資金籌集活動，並在知悉或懷疑的情況下，向財富情報組提交關於該客戶的可疑交易報告 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **商號不得為任何客戶以匿名或以虛構的姓名或名稱開立或維持戶口。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.18.1 | C.79 | 貴商號有否避免為任何客戶以匿名或以虛構的姓名或名稱開立或維持戶口？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **商號須評估及斷定司法管轄區的對等，因爲這是採取客戶盡職審查措施的一個重要環節。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.19.2、4.19.3 | C.80 | 貴商號有否將貴商號的司法管轄區對等評估記錄在案，及不時檢討有關評估？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **商號須就跨境代理關係採取額外盡職審查及其他減低風險的措施。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.1 | C.81 | 貴商號有否建立或維持任何跨境代理關係？  如貴商號沒有建立或維持任何跨境代理關係，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題D.01繼續作答；否則，請回答問題C.82至C.97，然後前往問題D.01繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.5 | C.82 | 貴商號在建立跨境代理關係時，有否採取下列額外盡職審查措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收集有關受代理機構的足夠資料，以便貴商號完全了解受代理機構的業務性質 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 從公開資料斷定受代理機構的信譽，以及在其經營及／或成立為法團所在的司法管轄區執行與有關當局相類似的職能的主管當局對該受代理機構進行規管監管的質素 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 評估受代理機構的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施，並信納受代理機構的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施是充分及有效的 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 取得高級管理層的批准 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 清楚了解貴商號本身及受代理機構於跨境代理關係中各自在打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的責任 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.6 | C.83 | 貴商號在採用風險為本的方法來執行上述額外盡職審查措施時，有否考慮以下因素？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 跨境代理關係的目的，及交易的性質、預期交易量和價值 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 受代理機構將如何透過貴商號為其開立的戶口（以下稱為“代理戶口”）向其相關客戶提供服務，包括其他受代理機構通過“套式”代理關係使用有關戶口的可能性及其目的，以及直接受代理機構對“套式”代理關係的管控框架 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 受代理機構擬透過代理戶口來向其提供服務的相關客戶類別，及任何該等相關客戶和其交易被受代理機構評估為高風險的程度 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在受代理機構經營及／或成立為法團所在的司法管轄區內，打擊洗錢／恐怖分子資金籌集規例及主管當局所進行的監管的質素及成效 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.7 | C.84 | 貴商號有否基於風險敏感度來釐定收集關於受代理機構的資料數量，以讓貴商號能夠了解受代理機構的業務性質，包括受代理機構的管理層和擁有權、受代理機構所屬的金融集團、主要業務活動、目標市場、客戶群及客戶的所在地？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.8 | C.85 | 貴商號在從公開資料斷定受代理機構的信譽及其受到的規管監管的質素時，有否考慮受代理機構是否及何時曾經牽涉任何針對性金融制裁、洗錢／恐怖分子資金籌集調查或監管行動？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.9 | C.86 | 貴商號在評估受代理機構的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施，及確定這些管控措施是否充分及有效時，有否考慮受代理機構經營及／或成立為法團所在的司法管轄區的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集措施，及受代理機構的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施是否受到獨立審核？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.9 | C.87 | 如任何跨境代理關係具有較高風險，貴商號有否就受代理機構的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施，以會見合規主任、進行現場視察或覆核由內部或外部核數師所報告的結果等可行方法進行更深入的覆核？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.10 | C.88 | 貴商號在取得高級管理層的批准時，有否確保有關高級管理層成員的職位等級與經評估的洗錢／恐怖分子資金籌集風險相稱？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.11 | C.89 | 貴商號在了解本身及受代理機構於跨境代理關係中各自在打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的責任時，有否考慮以下資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在跨境代理關係下提供的服務的類別和性質 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 受代理機構有關遵從打擊洗錢／恐怖分子資金籌集規定的責任 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 受代理機構在甚麼情況下須應貴商號的要求，就個別交易和（如適用）相關客戶提供文件、數據或資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.12 | C.90.1 | 貴商號是否容許受代理機構的相關客戶直接使用及操作代理戶口？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | C.90.2 | 如是，貴商號有否採取進一步的步驟，使貴商號信納該受代理機構已經／將會採取以下措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 已根據與《打擊洗錢條例》所施加相類似的規定，對能夠直接使用代理戶口的相關客戶進行客戶盡職審查，包括核實他們的身分及持續監察其與他們的業務關係 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 將按照與《打擊洗錢條例》所施加相類似的規定，應貴商號的要求提供受代理機構就該等客戶取得的文件、數據或資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.13 | C.91.1 | 貴商號有否定期及／或在發生觸發事件時，覆核貴商號在與受代理機構建立跨境代理關係的過程中根據《打擊洗錢指引》第4.20.5段採取額外盡職審查措施而取得的資料，連同受代理機構的其他現有客戶盡職審查紀錄，以確保所取得的受代理機構文件、數據及資料反映現況及仍屬相關？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | C.91.2 | 如之前沒有採取這些額外盡職審查措施，貴商號會否在定期或因應事件而進行的覆核時採取有關措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.13 | C.92.1 | 貴商號有否監察受代理機構的交易，目的是偵測任何預期以外或不尋常的活動或交易，及受代理機構的風險狀況的任何變動，以遵從打擊洗錢／恐怖分子資金籌集措施和適用的針對性金融制裁？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | C.92.2 | 如有，在偵測到不尋常的活動或交易的情況下，貴商號會否要求提供任何個別交易的資料，及（如適用）根據風險敏感度而要求提供有關受代理機構相關客戶的更多資料，向受代理機構作出跟進？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.14 | C.93.1 | 如與相關外地金融機構建立跨境代理關係，貴商號有否採用《打擊洗錢指引》第4.20.14段所述簡化的方法就該跨境代理關係採取額外盡職審查措施及其他減低風險的措施？  如貴商號沒有採用上述簡化的方法，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題C.94繼續作答；否則，請回答問題C.93.2，然後前往問題C.94繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | C.93.2 | 貴商號有否： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 進行有文件記載的評估，並信納以下事宜： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 適用於受代理機構的集團政策涵蓋： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 與根據附表 2 所施加的規定相類似的客戶盡職審查、對業務關係的持續監察及備存紀錄規定； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 受代理機構於跨境代理關係中的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集責任；及 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度（包括合規及審核職能；向貴商號在集團層面的合規、審核或打擊洗錢／恐怖分子資金籌集職能提供客戶、戶口及交易資料；以及為進行客戶盡職審查和洗錢／恐怖分子資金籌集風險管理而分享該等資料），藉此監察和定期覆核受代理機構實施客戶盡職審查、持續監察業務關係及備存紀錄規定的成效，並支援在整個集團層面上有效的洗錢／恐怖分子資金籌集風險管理 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 集團政策能夠充分地減低受代理機構在該整段業務關係中所面對的任何較高的風險因素，包括國家風險、客戶風險、產品／服務／交易風險及交付／分銷渠道的風險 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 由主管當局在集團層面上對該集團政策和適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度是否有效實施，進行監管 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 就上述評估取得負責打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的核心職能主管、負責合規的核心職能主管或其他適當的高級管理人員的批准？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.15 | C.94 | 貴商號有否避免與空殼金融機構建立或維持跨境代理關係？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.15 | C.95 | 貴商號有否採取適當措施，使貴商號信納其受代理機構並不准許空殼金融機構使用其代理戶口？  *註：這包括受代理機構使用代理戶口來向與其有業務關係的空殼金融機構提供服務的套式代理關係。* | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.18 | C.96.1 | 貴商號有否依賴屬同一公司集團內的另一金融機構（相關金融機構）建立跨境代理關係，並採取《打擊洗錢指引》第4.20.5至4.20.12段及第4.20.15段所載列的額外盡職審查及其他減低風險的措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | C.96.2 | 如有，貴商號有否確保相關金融機構已考慮貴商號本身的具體情況及業務安排，以及貴商號與受代理機構的特定跨境代理關係？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.19 | C.97 | 如貴商號與位於不同司法管轄區但屬同一金融集團的若干受代理機構有跨境代理關係，貴商號會否在對各跨境代理關係進行獨立評估時，將它們屬同一集團的事實考慮在內？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **(D) 持續監察** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號須執行有效的持續監察措施，以了解客戶的活動，這亦有助商號了解客戶及偵察異常或可疑活動。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.1 | D.01 | 貴商號是否藉以下措施，持續監察與客戶的業務關係： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 不時覆核貴商號為遵從根據附表2第2部施加的規定而取得的關於客戶的文件、數據及資料，以確保該等文件、數據及資料反映現況及仍屬相關的 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 對為客戶進行的交易進行適當的審查，以確保它們與貴商號對該客戶、該客戶的業務、風險狀況及資金來源的認知相符 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 識辨複雜、款額大得異乎尋常或進行模式異乎尋常且無明顯經濟或合法目的之交易，並審查該等交易的背景及目的，及藉書面列明審查所得？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **商號須確保客戶資料反映現況及仍屬相關。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.2 | D.02 | 貴商號有否定期及／或在發生觸發事件時覆核客戶的現有客戶盡職審查紀錄，以確保取得的客戶文件、數據及資料能反映現況及仍屬相關？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.2 | D.03 | 貴商號有否就客戶的現有客戶盡職審查紀錄制訂清晰的政策及程序，特別是針對定期覆核或何謂觸發事件？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.3 | D.04 | 貴商號有否最少每年一次覆核具有高洗錢／恐怖分子資金籌集風險的客戶狀況，或在認為有需要時對有關狀況進行更頻密的覆核，以確保所保留的客戶盡職審查資料反映現況及仍屬相關？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **商號須制訂及維持足夠的系統及程序以監察交易。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.4 | D.05 | 在開發交易監察系統及程序時，貴商號有否考慮下列因素？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號業務的規模及複雜程度 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號業務所產生的洗錢／恐怖分子資金籌集風險 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號系統及管控措施的性質 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 滿足其他業務需要的現存監察程序 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 所提供產品及服務的性質（包括交付或溝通途徑） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.5 | D.06 | 貴商號有否確保交易監察系統及程序可為所有負責進行交易監察及調查的相關人員提供適時和足夠的資料，以識別、分析及有效監察客戶的交易？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.6 | D.07 | 貴商號有否確保交易監察系統及程序可全面支援持續監察業務關係？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.7 | D.08 | 在設計交易監察系統及程序時，貴商號有否考慮以下交易特徵？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 交易性質及類別（例如不尋常金額或頻密程度） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 一連串交易的性質（例如把單一交易建構成多次現金存款） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 交易對手方 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 付款╱收款的地點 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 該客戶的正常戶口活動或營業額 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 如有其他情況，請註明並加以說明 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.8 | D.09.1 | 貴商號有否定期覆核本身的交易監察系統及程序，包括（如適用）所採用的參數及門檻是否足夠及有效？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | D.09.2 | 如有，參數及門檻是否以書面方式記錄在案並獨立核實，確保切合貴商號的運作所需？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **商號須依循風險為本的方法，把持續監察的程度與客戶的洗錢／恐怖分子風險狀況掛鈎。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.9 | D.10 | 貴商號有否依循風險為本的方法，就所有業務關係進行持續監察？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.10 | D.11 | 貴商號在監察涉及以下事項的業務關係時，有否採取額外措施，以應對任何洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 某客戶不曾為身分識別的目的而現身 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 某客戶或某客戶的實益擁有人為非香港政治人物 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 客戶或某客戶的實益擁有人涉及附表2第15條所指的情況 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.11 | D.12 | 當發生以下情況時，貴商號有否定期檢視與客戶的業務關係基礎有否出現變化？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 推出較高風險的新產品或服務 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 客戶設立新法團或信託架構 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 客戶的既定活動或營業額有變或增多 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 交易性質轉變或交易量或交易規模變大 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 如有其他情況，請註明並加以說明 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.12 | D.13 | 業務關係如發生重大的基本變化，貴商號會否採取進一步的客戶盡職審查程序，以確保充分了解所涉及的洗錢／恐怖分子資金籌集風險及業務關係的基本情況？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.13 | D.14.1 | 在下列情況下，貴商號是否會採取適當步驟，以識別是否有任何懷疑的理據？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 客戶交易與貴商號對該客戶、該客戶的業務、風險狀況或資金來源的認知不符 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號識別出(i)複雜、款額大得異乎尋常或進行模式異乎尋常及(ii)無明顯經濟或合法目的的交易 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.17 | D.14.2 | 如是，貴商號有否將所採取的步驟的發現及結果，以及所作決定的理由，以書面方式記錄在案，並將有關紀錄提供予有關當局、其他主管當局及核數師使用？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.14 | D.15 | 即使沒有發現任何可疑之處，貴商號是否會考慮基於所取得的相關資料更新客戶的風險狀況？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.15 | D.16 | 如在交易監察的過程中發現任何可疑之處，貴商號有否向財富情報組提交可疑交易報告？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.16 | D.17 | 如貴商號合理地相信進行客戶盡職審查的程序會造成向客戶通風報訊，貴商號會否停止進行有關程序，以及將有關評估的基礎記錄在案，並向財富情報組提交可疑交易報告？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.18 | D.18 | 客戶如提出現金交易（包括存款及提款）以及第三者存款及付款，而該等要求與該客戶的概況和一般商業作業手法並不相符，貴商號有否審慎處理有關情況，並作出進一步的相關查詢？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.19 | D.19 | 貴商號有否加強對涉及現金、第三者存款及付款的客戶戶口的持續監察，並留意與現金及第三者交易相關的預警跡象，以及考慮《打擊洗錢指引》附錄B所載列的可疑交易及活動的指標示例？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 5.20 | D.20 | 如貴商號未能信納任何現金交易或第三者存款或付款為合理交易，並因此認為有可疑，貴商號會否向財富情報組提交可疑交易報告？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **(E) 恐怖分子資金籌集、金融制裁及擴散資金籌集** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號須注意相關金融╱貿易制裁制度的範疇及重點。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 6.11 | E.01.1 | 貴商號有否經營國際業務？  如貴商號沒有經營國際業務，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題E.02繼續作答；否則，請回答問題E.01.2至E.01.3，然後前往問題E.02繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | E.01.2 | 如有，貴商號有否注意該等司法管轄區的相關制裁制度的範疇及重點？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | E.01.3 | 如這些制裁制度可能對貴商號的業務構成影響，貴商號有否考慮這會引致甚麼影響並採取適當措施，並對其他司法管轄區的其他組織或主管當局所實施的制裁加以考慮？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 6.12 | E.02 | 貴商號有否實行以下措施，以確保遵守打擊恐怖分子資金籌集、金融制裁及打擊擴散資金籌集的相關法規及法例？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 制訂及維持有效的政策、程序及管控措施 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 確保職員充分了解相關的法律及法規責任並獲提供充足導引及培訓 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 6.13 | E.03.1 | 貴商號有否備存記錄恐怖分子及指定人士名稱及詳細資料的數據庫（不論是由內部或透過第三方服務供應商備存），以綜合所知的各種名單的資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 6.15 | E.03.2 | 如有，以下名單有否收錄在數據庫內？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 政府憲報或商務及經濟發展局網站刊登的名單 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 有關當局不時提醒貴商號留意的名單 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | E.03.3 | 每當資料有變化時，該數據庫有否及時更新？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | E.03.4 | 該數據庫是否能讓職員易於查閱？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 6.16 | E.04 | 為避免與任何恐怖分子嫌疑人物及有可能屬《打擊洗錢指引》第6.7(a)段所指的人士或實體建立業務關係或進行交易，貴商號的篩查機制有否包括以下事項？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在建立關係當時，根據當時的數據庫對貴商號的客戶及客戶的任何實益擁有人進行篩查 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在切實可行的範圍內盡快根據新的指定名單及數據庫的任何更新的指定名單（包括聯合國安全理事會的指定名單，無論相關制裁是否已於香港實施）對貴商號的客戶及客戶的任何實益擁有人進行篩查 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在執行跨境電傳轉帳前，根據當時的數據庫篩查所有與該轉帳有關的人士 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 6.17 | E.05 | 貴商號有否將上文問題E.04(a)及(b)所載的篩查規定以風險為本的方法延伸至客戶的其他有關連者（如《打擊洗錢指引》第4.2.13段所界定）及看似代表客戶行事的人？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 6.18 | E.06 | 如在篩查時發現有名稱可能吻合，貴商號有否進行更嚴格的檢查，以決定可能吻合的名稱是否真確？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 6.18 | E.07 | 如懷疑有恐怖分子資金籌集、擴散資金籌集或違反制裁的行為，貴商號會否採取以下程序？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 向財富情報組報告 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 將更嚴格的檢查結果的紀錄連同所有篩查紀錄以文件或電子方式記錄在案 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **(F) 可疑交易報告** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號須採納持續監察程序，以識別可疑交易，從而向財富情報組舉報商號所知悉或懷疑是犯罪或恐怖分子活動得益的資金或財產。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.5 | F.01 | 知悉或懷疑一旦確立，貴商號有否： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 提交可疑交易報告，即使貴商號沒有進行交易，亦沒有交易透過貴商號進行；及 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在確定有關懷疑後，在切實可行範圍內盡快作出可疑交易報告？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.7 | F.02 | 貴商號有否實施適當的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，以履行其法定舉報責任，及妥善管理和減少與涉及可疑交易報告的任何客戶或交易有關的風險，而該打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度包括以下事項？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 委任一名洗錢報告主任 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 就內部報告、向財富情報組報告、減低報告後續風險及防止通風報訊實施清晰的政策及程序 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 就內部報告及可疑交易報告妥為備存紀錄 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.8 | F.03 | 貴商號有否制訂措施去持續查核貴商號與舉報可疑交易有關的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度是否符合相關法律及監管規定，以及是否有效運作？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.10 | F.04.1 | 貴商號有否向其職員提供充足導引，讓職員在發生洗錢／恐怖分子資金籌集情況時即產生懷疑或能將有關跡象辨別出來？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | F.04.2 | 如有，貴商號有否向其職員提供導引，讓他們能在顧及下列各項後識別出可疑活動： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 職員可能遇到的交易及客戶指令性質； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 產品或服務類別；及 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 交付方式？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.12、附錄B | F.05 | 貴商號是否設有合理的政策及程序，為其客戶戶口識別和分析可疑活動的相關預警跡象，並參考《打擊洗錢指引》附錄B載列的可疑交易及活動指標示例清單（並非詳盡無遺）？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.12 | F.06 | 如貴商號偵察到任何在上文問題F.05所述的相關的預警跡象，會否作進一步調查及至少對有關資金來源作出初步查詢？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.12 | F.07 | 貴商號是否有注意個別交易及情況當中的環節在某些情況下可能會令人懷疑有恐怖分子資金籌集活動？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **商號應委任一名洗錢報告主任作為報告可疑交易的中央聯絡點以及作為與財富情報組及執法機構的主要聯絡點。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.9 | F.08.1 | 貴商號的洗錢報告主任是否在識別及報告可疑交易方面擔當積極的角色？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | F.08.2 | 如是，貴商號的洗錢報告主任有否監督下列事項？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 覆核內部披露及特殊報告，並根據一切知悉的資料，決定是否有需要向財富情報組作出報告 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 備存該等內部覆核的紀錄 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 提供有關如何避免通風報訊的導引 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.13 | F.09 | 貴商號有否設立及維持清晰的政策及程序以確保： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 全體職員均知悉洗錢報告主任的身分及作出內部報告時應依循的程序；及 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 所有內部報告必須送達洗錢報告主任，不得出現無故延誤？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.16、7.31 | F.10 | 所有向洗錢報告主任作出的洗錢／恐怖分子資金籌集報告是否包括以下詳情？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 有關客戶的充分詳情 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 導致產生懷疑的資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 作出報告日期 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 其後處理報告的人員 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 評估結果 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 內部報告有否導致須向財富情報組作出可疑交易報告 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 報告的相關文件存放何處 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.17 | F.11 | 洗錢報告主任有否確認收到有關內部報告，並提醒作出舉報的職員在責任上不可作出通風報訊的事宜？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.18 | F.12.1 | 當評估某項內部報告時，洗錢報告主任有否採取合理步驟以考慮所有相關資料，包括貴商號知悉的客戶盡職審查及持續監察資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | F.12.2 | 如有，是否包括以下步驟？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 覆核透過有關連戶口進行之其他交易模式及交易量，並傾向採取關係為本的方法，而非以單一交易的個別情況為基準 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 參考任何先前的客戶指示模式、業務關係年期以及客戶盡職審查及持續監察資料和文件 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 按照財富情報組推薦的有系統方法來適當地查問客戶，藉以識別可疑交易 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 如有其他已採取的步驟，請在空格內詳加說明 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.19 | F.12.3 | 如是，貴商號有否將有關覆核過程，連同所得出的結論記錄在案？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **商號須建立及保存向財富情報組作出的所有披露的紀錄，並須在提交報告後採取適當措施減低風險。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.22 | F.13 | 如須作出緊急報告（例如客戶如已指示貴商號調動資金或其他財產、結束戶口、安排現金備取或對業務關係作出重大變動等），特別是當有關戶口是一宗正在進行的執法調查的一部分，貴商號會否在可疑交易報告中述明有關事項？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.23 | F.14 | 貴商號是否會在初次向財富情報組披露之時即表明可能終止業務關係的意向（如有）？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.24 | F.15 | 貴商號有否確保向財富情報組提交高質素的可疑交易報告，並顧及財富情報組及有關當局不時提供的反饋意見及導引？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.26 | F.16 | 如需對已提交可疑交易報告所涉及的戶口立即採取行動（例如限制令），貴商號會否就該戶口的運作採取適當行動及在有需要時徵詢法律意見？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.29 | F.17 | 向財富情報組提交可疑交易報告後，貴商號有否採取以下措施減低風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 對業務關係進行適當覆核，而不論財富情報組其後有否給予任何反饋意見，並應用適當的減低風險措施 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 如有需要，把有關問題上報至高級管理層，以斷定如何處理有關關係，從而減低該段關係所帶來的任何潛在的法律或聲譽風險 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.30 | F.18 | 當同一客戶涉及更多可疑交易或事件時，不論該等交易或事件是否屬同一性質或有別於先前的可疑情況，貴商號有否確保向洗錢報告主任報告該等交易或事件，以便他在恰當情況下進一步向財富情報組提交報告？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.32 | F.19 | 就向財富情報組作出的所有可疑交易報告而備存的紀錄是否包括下列詳情？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 有關可疑交易報告的日期 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 作出可疑交易報告的人 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 可疑交易報告的相關文件存放何處 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **商號須有效和及時地處理執法機構的要求。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.33 | F.20 | 貴商號有否制訂清晰的政策及程序，以有效和及時地處理執法機構根據香港相關法例提出的要求（例如搜查令、提交令、限制令或沒收令），包括分配充足資源，及指定一名職員作為執法機構的主要聯絡點？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 7.37 | F.21 | 貴商號收到執法機構就某特定客戶或關係提出的要求時，有否及時評估所涉及的風險和是否有需要對該客戶或業務關係進行適當覆核，以釐定是否有任何懷疑情況？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **(G) 備存及留存紀錄** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號須保存所需及充分的客戶、交易及其他紀錄，以符合備存紀錄的規定。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 8.3 | G.01.1 | 貴商號有否備存以下有關每名客戶的文件／紀錄？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在識別及（如適用）核實任何客戶及／或客戶的實益擁有人及／或受益人及／或看似是代表客戶行事的人及／或客戶的其他有關連者的身分時取得的文件的正本或複本，及如此取得的數據及資料的紀錄 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在客戶盡職審查及持續監察程序（包括簡化盡職審查措施，需要遵從特別規定的情況，適用於跨境代理關係的額外盡職審查措施和其他規定，以及採取簡化及更嚴格的措施）中取得的其他文件及紀錄 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. （如適用）業務關係的目的及擬具有的性質的文件的正本或複本，以及有關數據及資料的紀錄 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 關乎客戶的戶口，以及與客戶和客戶的實益擁有人的業務通訊的紀錄及文件的正本或複本 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 任何已進行的分析的結果 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 如有其他經考慮的文件／紀錄，請在空格內加以說明 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 8.4 | G.01.2 | 如有，上述文件／紀錄是否在與客戶維持業務關係的期間內備存，及在有關業務關係終止後的至少五年期間內備存？  *註：儘管《打擊洗錢條例》訂明了須保存至少五年的有關文件，但商號在釐定每份文件的備存及保存期時亦應考慮證監會的其他規定（即《證券及期貨（備存紀錄）規則》）。* | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 8.5 | G.02.1 | 貴商號有否保存所取得的與貴商號進行的每項交易（本地及國際）有關的文件的正本或複本，以及有關數據及資料的紀錄，而這些資料足以重組個別交易，從而提供犯罪活動的證據以進行檢控（如有需要）？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 8.6 | G.02.2 | 如有，上述文件／紀錄是否在自有關交易完成的日期起計的至少五年期間內備存，不論有關業務關係是否在該段期間內終止？  *註：儘管《打擊洗錢條例》訂明了須保存至少五年的有關文件，但商號在釐定每分文件的備存及保存期時亦應考慮證監會的其他規定（即《證券及期貨（備存紀錄）規則》）。* | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 8.10 | G.03 | 如中介人持有客戶的識別及核實文件，貴商號會否確保該等中介人已設立系統，以遵從所有備存紀錄的規定？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **(H) 職員培訓** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號須為職員提供執行打擊洗錢／恐怖分子資金籌集職務方面的充分持續培訓。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 9.2、9.3 | H.01 | 貴商號有否實施清晰及明確的政策，確保在打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面，為有關職員提供充分培訓（包括入職培訓及定期的重溫培訓）？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 9.4 | H.02.1 | 貴商號有否為其職員提供打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的培訓，令他們維持在此方面的知識及能力？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | H.02.2 | 如有，有關培訓課程是否涵蓋以下的課題？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號及職員本身的法定責任，以及根據《打擊洗錢條例》，因未能符合客戶盡職審查及備存紀錄規定而可能需要承擔的後果 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號及職員本身的法定責任，以及根據有關的法例及法規，因未能舉報可疑交易而可能需要承擔的後果 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 根據有關的法例及法規，任何與貴商號及職員本身職責有關的其他法定及監管責任，以及違反此等責任而可能需要承擔的後果 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號在打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的政策及程序，包括識別及舉報可疑交易 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 任何洗錢／恐怖分子資金籌集的嶄新及新興技巧、方法及趨勢，而這些技巧、方法及趨勢是貴商號的職員在貴商號內履行打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的特定職責所需具備的 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 9.5 (a) | H.03.1 | 貴商號有否為所有新職員（不論資歷並在展開工作前）提供打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的培訓？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | H.03.2 | 如有，有關培訓課程是否涵蓋以下的課題？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 洗錢／恐怖分子資金籌集的背景及貴商號對洗錢／恐怖分子資金籌集問題的重視的簡介 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 識別可疑交易及向洗錢報告人員舉報任何可疑交易的必要，以及認識通風報訊的罪行 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 9.5 (b) | H.04.1 | 貴商號有否為其與公眾有直接接觸的前線工作人員提供打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的培訓？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | H.04.2 | 如有，有關培訓課程是否涵蓋以下的課題？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在貴商號的洗錢／恐怖分子資金籌集策略方面，這類職員作為與潛在洗錢人的第一個接觸點的重要性 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號在客戶盡職審查及備存紀錄方面的政策及程序上的規定，而這些規定是與這類職員的職責相關的 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 就可能出現可疑交易的情況及相關政策及程序等方面提供培訓，例如報告的流程及應何時提高額外警覺 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 9.5 (c) | H.05.1 | 貴商號有否為其後勤職員提供打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的培訓？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | H.05.2 | 如有，有關培訓課程是否涵蓋以下的課題？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 客戶核實及相關處理程序的適當培訓 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 如何識別不尋常活動，包括不正常的結算、付款及交付指示 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 9.5 (d) | H.06.1 | 貴商號有否為經理級人員（包括內部審計人員及合規主任）提供打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的培訓？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | H.06.2 | 如有，有關培訓課程是否涵蓋以下的課題？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 更高層次的培訓，培訓範圍應涵蓋貴商號的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度的各方面 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 涵蓋監督或管理職員、系統審查、進行隨機抽查，以及向財富情報組舉報可疑交易的職責的特定培訓 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 9.5 (e) | H.07.1 | 貴商號有否為其洗錢報告主任提供打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的培訓？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | H.07.2 | 如有，有關培訓課程是否涵蓋以下的課題？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 涵蓋評估所收到的可疑交易報告及向財富情報組報告可疑交易的職責的特定培訓 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 與打擊洗錢／恐怖分子資金籌集所有一般規定／發展同步的培訓 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 9.7 | H.08.1 | 貴商號是否將培訓紀錄的詳細資料保存至少三年？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | H.08.2 | 如是，有關培訓紀錄是否包含以下詳情： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 已接受培訓的職員 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 職員何時接受培訓 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 所提供培訓的類別？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 9.8 | H.09 | 貴商號有否透過以下方法監察培訓的效用： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 測試職員對貴商號在洗錢／恐怖分子資金籌集方面的政策及程序； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 測試職員對他們的法定及監管責任的理解； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 測試職員對辨認可疑交易的能力； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 監察職員在貴商號的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度方面的合規情況，以及監察內部報告的質和量； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 根據上述培訓／測試的評估結果確定是否有提供進一步培訓的需要； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 監察出席率及跟進沒有合理理由下缺席該等培訓的職員的情況？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **(I) 電傳轉帳** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號如以匯款機構／收款機構／中介機構的身分（按《打擊洗錢條例》所界定）行事，須遵守附表2第12條及《打擊洗錢指引》第10章的規定。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 匯款機構 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | I.01 | 貴商號有否就電傳轉帳以匯款機構的身分行事？  如貴商號並非以匯款機構的身分行事，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往與“收款機構”的問題I.08繼續作答；否則，請回答問題I.02至I.07.2，然後前往問題I.08繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.5 | I.02 | 貴商號有否確保款額相等於8,000元或以上（或折算為任何其他貨幣的相同款額）的所有電傳轉帳，均附隨下列匯款人及收款人資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人在貴商號開立的戶口（該戶口為電傳轉帳所付金錢的來源）的號碼，或（如沒有此戶口）由貴商號編配予該電傳轉帳的獨特參考編號 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的地址、匯款人的客戶識別號碼或識別文件號碼或如匯款人為個人，則該匯款人的出生日期及地方 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收款人在有關收款機構開立的戶口（該戶口為電傳轉帳所付金錢的對象）的號碼，或（如沒有該戶口）由收款機構編配予該電傳轉帳的獨特參考編號。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.6 | I.03 | 貴商號有否確保款額為8,000元以下（或折算為任何其他貨幣的相同款額）的電傳轉帳，均附隨下列匯款人及收款人資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人在貴商號開立的戶口（該戶口為電傳轉帳所付金錢的來源）的號碼，或（如沒有此戶口）由貴商號編配予該電傳轉帳的獨特參考編號 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收款人在有關收款機構開立的戶口（該戶口為電傳轉帳所付金錢的對象）的號碼，或（如沒有該戶口）由收款機構編配予該電傳轉帳的獨特參考編號 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.8 | I.04 | 就款額相等於8,000元或以上（或折算為任何其他貨幣的相同款額）的電傳轉帳，貴商號有否確保附隨於電傳轉帳的所需匯款人資料準確？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.9 | I.05 | 就款額相等於8,000元或以上（或折算為任何其他貨幣的相同款額）的非經常電傳轉帳，貴商號有否核實匯款人的身分？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.9 | I.06 | 就款額為8,000元以下（或折算為任何其他貨幣的相同款額）的非經常電傳轉帳，在貴商號認為數項電傳轉帳交易似乎有關連並且涉及相等於8,000元或以上的款額（或折算為任何其他貨幣的相同款額），或懷疑涉及洗錢／恐怖分子資金籌集活動時，貴商號有否核實匯款人的身分？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.13 | I.07.1 | 貴商號有否設立及維持有效的程序，確保有適當的預防措施存在，以防止進行沒有遵守相關匯款人或收款人資料規定的匯出電傳轉帳？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | I.07.2 | 如有，貴商號有否： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取合理措施，以識辨本地或跨境電傳轉帳是否欠缺所需匯款人資料或所需收款人資料； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 設有風險為本的政策及程序，以處理欠缺所需匯款人資料或所需收款人資料的電傳轉帳，並及時糾正任何已識辨的管控不足情況？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 收款機構 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | I.08 | 貴商號有否就電傳轉帳以收款機構的身分行事？  如貴商號並非以收款機構的身分行事，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往與“中介機構”有關的問題I.13繼續作答；否則，請回答問題I.09.1至I.12，然後前往問題I.13繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.19 | I.09.1 | 貴商號有否設立及維持有效的程序，以識辨及處理沒有遵守相關匯款人或收款人資料規定的電傳轉帳？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | I.09.2 | 如有，貴商號有否： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取合理措施（例如事後監察），以識辨欠缺所需匯款人資料或所需收款人資料的本地或跨境電傳轉帳； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 設有風險為本的政策及程序，以斷定：(i)何時執行、拒絕或暫停欠缺所需匯款人資料或所需收款人資料的電傳轉帳；及(ii)適當的跟進行動？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.20 | I.10.1 | 就上文問題I.09所提及的風險為本政策及程序而言，如本地或跨境電傳轉帳並無附隨所需匯款人資料或所需收款人資料，貴商號會否在合理地切實可行的範圍內，盡快向發出轉帳指示予貴商號的機構，取得有關的遺漏資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | I.10.2 | 如未能取得有關的遺漏資料，貴商號會否考慮以下至少一項做法？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 限制或結束貴商號與該機構的業務關係 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取合理措施，減低所涉的洗錢／恐怖分子資金籌集的風險 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.21 | I.11 | 如貴商號察覺到附隨於電傳轉帳看來是所需匯款人資料或所需收款人資料並不完整，或不具意義，會否在合理地切實可行的範圍內，盡快採取合理措施，減低所涉的洗錢／恐怖分子資金籌集的風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.22 | I.12 | 就款額相等於8,000元或以上（或折算為任何其他貨幣的相同款額）的電傳轉帳，如貴商號未曾核實收款人的身分，有否加以核實？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 中介機構 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | I.13 | 貴商號有否就電傳轉帳以中介機構的身分行事？  如貴商號並非以中介機構的身分行事，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題J.01繼續作答；否則，請回答問題I.14至I.18，然後前往問題J.01繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.14 | I.14 | 貴商號有否確保在轉帳中保留附隨於電傳轉帳的所有匯款人及收款人資料，並將有關資料傳遞予收取貴商號的轉帳指示的機構？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.15 | I.15 | 如因技術限制而未能將附隨於跨境電傳轉帳的所需匯款人或收款人資料保留於相關的本地電傳轉帳中，或如因技術限制而未能將附隨於本地電傳轉帳的所需匯款人或收款人資料保留於相關的跨境電傳轉帳中，貴商號有否將從匯款機構或另一間中介機構接收的所有資料存檔，為期至少五年？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.16 | I.16.1 | 貴商號有否設立及維持有效的程序，以識辨及處理沒有遵守相關匯款人或收款人資料規定的匯入電傳轉帳？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | I.16.2 | 如有，貴商號有否： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取與直通式處理程序一致的合理措施，以識辨欠缺所需匯款人資料或所需收款人資料的跨境電傳轉帳； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 設有風險為本的政策及程序，以斷定：(i)何時執行、拒絕或暫停欠缺所需匯款人資料或所需收款人資料的電傳轉帳；及(ii)適當的跟進行動？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.17 | I.17.1 | 就上文問題I.16.2所提及的風險為本政策及程序而言，如跨境電傳轉帳並無附隨所需匯款人資料或所需收款人資料，貴商號會否在合理地切實可行的範圍內，盡快向發出轉帳指示予貴商號的機構，取得有關的遺漏資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | I.17.2 | 如未能取得有關的遺漏資料，貴商號會否考慮以下至少一項做法？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 限制或結束貴商號與該機構的業務關係 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取合理措施，減低所涉的洗錢／恐怖分子資金籌集的風險 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 10.18 | I.18 | 如貴商號察覺到附隨於電傳轉帳看來是所需匯款人資料或所需收款人資料並不完整，或不具意義，貴商號會否在合理地切實可行的範圍內，盡快採取合理措施，減低所涉的洗錢／恐怖分子資金籌集的風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **(J) 第三者存款及付款** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號必須採取一切合理措施，以減低與涉及第三者存款及付款的交易有關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，並考慮《打擊洗錢指引》內的條文及證監會不時發表的相關通函和常見問題的要求。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 政策及程序 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.3 | J.01 | 貴商號是否僅在特殊及合法的情況下和在合理地符合客戶的概況及一般商業作業手法時才接納第三者存款或付款？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.3 | J.02.1 | 貴商號有否在接納第三者存款或付款安排前落實政策及程序，以減低本身的高風險和符合所有適用的法律及監管規定？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | J.02.2 | 如有，貴商號的政策及程序是否涵蓋以下方面？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 可接納第三者存款或付款的特殊及合法情況，及其評估準則 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 用以識別涉及以資金（即法定貨幣）形式作出的第三者存款的交易的監察系统及管控措施 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在適用的情況下，為評定第三者存款或付款是否符合接納的評估準則而進行的盡職審查程序 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. （如貴商號准許在例外的情況下，可待以存入的資金為交易結算後，才完成有關某筆存款來源的盡職審查或有關某筆第三者存款的評估）識別該等例外的情況的措施，以及與可准許延遲進行該盡職審查或評估的情況有關的風險管理政策及程序 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 更嚴格地監察涉及第三者存款或付款的客戶戶口，及向財富情報組舉報任何已識別出懷疑涉及洗錢／恐怖分子資金籌集的情況 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 指定負責執行有關政策及程序的相關管理人員或職員 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.3 | J.03 | 問題J.02所提及的政策及程序是否已獲高級管理層批准？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.3 | J.04 | 貴商號有否指定負責打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的核心職能主管、負責合規的核心職能主管或其他適當的高級管理人員，以監督有否妥善設計和實施上文問題J.02所提及的政策及程序？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 評估第三者存款及付款的盡職審查程序 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | J.05 | 貴商號有否接納第三者存款或付款？  如貴商號在所有情況下均不接納任何第三者存款或付款，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題J.10繼續作答；否則，請回答問題J.06至J.09，然後前往問題J.10繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.5 | J.06 | 貴商號評估第三者存款及付款的盡職審查程序有否包括以下各項？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 嚴格地評估第三者存款或付款的原因及必要性 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 按照風險敏感度採取合理措施，以： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 核實第三者的身分 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | * 1. 查明第三者與客戶的關係 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 就接納第三者存款或付款取得負責打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的核心職能主管、在貴商號內具有打擊洗錢／恐怖分子資金籌集相關職責的另一名高級管理層的成員、或洗錢報告主任（以下稱為“第三者存款或付款批准人”）的批准 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 將在盡職審查程序及審批第三者存款或付款期間所作查詢的結果及所取得的佐證記錄在案 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.6 | J.07 | 如第三者存款或付款批准人在評估第三者安排的風險和合理性後，就接納來自特定第三者的存款或向特定第三者作出的付款給予常設批准，有關常設批准會否定期或在發生觸發事件時予以覆核，以確保該常設批准仍屬適當？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.7 | J.08 | 貴商號會否對具有較高風險的第三者採取更嚴格的審查，及要求第三者存款或付款批准人就來自該等第三者的存款或向該等第三者作出的付款進行雙重審批，以進行更嚴格的管控？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.8 | J.09 | 若客戶與第三者的關係難以核實，客戶在存款前無法就第三者付款人的身分提供詳細資料作核實之用，或一名第三者向數名看似無關聯的客戶付款或從數名看似無關聯的客戶收款時，貴商號有否格外留神？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 延遲對以資金形式作出的存款的來源進行盡職審查或對以資金形式作出的第三者存款進行評估 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | J.10 | 貴商號是否准許延遲進行有關存款來源的盡職審查及對任何第三者存款的評估（“第三者存款盡職審查”）？  如貴商號不准許延遲進行第三者存款盡職審查，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題K.01繼續作答；否則，請回答問題J.11至J.14，然後前往問題K.01繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.9 | J.11 | 如貴商號准許延遲進行第三者存款盡職審查，貴商號是否符合以下各項條件： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 該延遲在例外的情況下可予接納； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 因延遲完成第三者存款盡職審查而可能引致的任何洗錢／恐怖分子資金籌集風險，已獲有效地管理； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 為避免對與客戶的業務正常運作造成干擾，如此行事是必需的； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 在以存入的資金為交易結算後會盡快完成第三者存款盡職審查？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.10 | J.12.1 | 貴商號是否已採取適當的風險管理政策及程序，而當中載列客戶可在第三者存款盡職審查完成前使用已存入資金的情況？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | J.12.2 | 如是，有關政策及程序是否包括以下各項？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 制定完成第三者存款盡職審查的合理時限，以及超出所訂明的時限的跟進行動（例如暫停或終止業務關係） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 適當地限制可進行的交易的次數、類別及／或金額 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 更嚴格地監察由有關客戶或為有關客戶進行的交易 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 確保定期通知高級管理層所有涉及延遲完成第三者存款盡職審查的個案 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.11 | J.13 | 如未能在上文問題J.12所提及的風險管理政策及程序所訂明的合理時限內完成第三者存款盡職審查，貴商號會否避免為有關客戶進行進一步交易？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.11 | J.14 | 承接問題J.13，貴商號會否評估是否有理據令貴商號知悉或懷疑有洗錢／恐怖分子資金籌集情況，並向財富情報組提交可疑交易報告，特別是如客戶在沒有合理解釋下拒絕提供貴商號所要求的資料或文件，或在進行第三者存款盡職審查的過程中拒絕合作？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| **(K) 虛擬資產** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **商號必須採取一切合理措施，確保有適當的預防措施存在，以防止附表2第2或3部的任何規定遭違反及減低與虛擬資產有關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，並考慮《打擊洗錢指引》第12章所載列的導引及規定和證監會不時發表的相關通函和常見問題。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.01 | 貴商號是否為(i)獲證監會發牌的虛擬資產服務提供者或(ii)經營與虛擬資產有關的業務或引致與虛擬資產有關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險的業務的持牌法團？  如貴商號並非獲證監會發牌的虛擬資產服務提供者，亦非經營與虛擬資產有關的業務或引致與虛擬資產有關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險的業務的持牌法團，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，而貴商號的《打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的自我評估查檢表》在此完結；否則，請回答以下問題K.02至K.67.3。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 風險為本的方法 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 2.6、2.7、12.2.1、12.2.3、12.15及附錄A | K.02 | 貴商號在進行機構風險評估及客戶風險評估時，有否全面考慮《打擊洗錢指引》第12.2.1段所載列的一系列因素，以及《打擊洗錢指引》第12.15段和附錄A所載列的風險指標示例清單？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 2.8、12.2.2 | K.03.1 | 貴商號有否識別和評估因進行涉及使用強化匿名技術或機制（包括但不限於具強化匿名功能的虛擬資產、混幣器（mixer）、轉幣器（tumbler）、私隱錢包和使虛擬資產的匯款人、收款人、持有人或實益擁有人的身分變得模糊的其他技術）的虛擬資產交易而可能產生的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.03.2 | 如有，貴商號會否採取適當措施以減低及管理所識別出的風險，以及當無法減低及管理該等風險時，會否避免進行有關虛擬資產交易？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.4.1、12.7.5 | K.04 | 貴商號有否取得及監察以下額外的客戶資料，讓貴商號得以識別、管理及減少貴商號與其客戶建立業務關係及／或其客戶進行虛擬資產交易的途徑（例如，非面對面的途徑，如網上平台及流動應用程式）所涉及的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 互聯網規約（IP）地址連同相關的時間印章 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 地理位置數據 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 裝置識別碼（device identifier） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 在為虛擬資產服務提供者或金融機構進行買賣虛擬資產的交易的情況下的跨境代理關係 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.1、12.6.1 | K.05 | 貴商號有否建立或維持任何跨境代理關係？  如貴商號沒有建立或維持任何跨境代理關係，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題K.12繼續作答；否則，請回答問題K.06至K.11，然後前往問題K.12繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.7、12.6.3 | K.06 | 貴商號在基於風險敏感度來釐定收集關於受代理機構的資料數量時，有否了解以下方面從而讓貴商號能夠了解受代理機構的業務性質？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 受代理機構有否從事涉及提供較高匿名性的虛擬資產（例如具強化匿名功能的虛擬資產）的活動或交易 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 為受代理機構的非居民客戶進行任何該等活動或交易的程度 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.9、12.6.4 | K.07 | 貴商號有否評估並確定處理虛擬資交易的受代理機構的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施在以下範疇是否充分及有效？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 受代理機構就（其中包括）虛擬資產轉帳實施的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 對虛擬資產交易和相關錢包地址的篩查 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.13(b)、12.6.5 | K.08.1 | 貴商號有否監察受代理機構的交易，目的是偵測任何預期以外或不尋常的活動或交易，及受代理機構的風險狀況的任何變動以遵從打擊洗錢／恐怖分子資金籌集措施和適用的針對性金融制裁？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.6.5、12.7.2 – 12.7.4、12.7.6 | K.08.2 | 如有，貴商號有否考慮《打擊洗錢指引》第12.7.2至12.7.4段及第12.7.6段中有關對虛擬資產交易及相關的錢包地址進行持續監察的規定？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.6.6 | K.09 | 貴商號有否禁止與空殼虛擬資產服務提供者建立或維持跨境代理關係？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.6.6 | K.10 | 貴商號有否採取適當措施，以信納其受代理機構並不准許空殼虛擬資產服務提供者使用其代理戶口？  *註：這包括受代理機構使用代理戶口來向與其有業務關係的空殼虛擬資產服務提供者提供服務的套式代理關係。* | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 4.20.5 – 4.20.13、12.6.3 – 12.6.4、12.6.8 | K.11 | 如貴商號與在香港營運的虛擬資產服務提供者或金融機構建立類似的業務關係（“代理關係”），貴商號有否採用風險為本的方法，就與在香港營運的虛擬資產服務提供者或金融機構之間的代理關係，採取額外盡職審查措施及其他減低風險的措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 與虛擬資產交易及活動有關的持續監察 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.12 | 貴商號有否接納以虛擬資產形式來自其客戶及／或第三者或向其客戶及／或第三者作出的存款或付款？  如貴商號不接納以虛擬資產形式來自其客戶及／或第三者或向其客戶及／或第三者作出的存款或付款，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題K.22繼續作答；否則，請回答問題K.13至K.21.2，然後前往問題K.22繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.7.2 | K.13 | 貴商號有否就為其客戶進行的虛擬資產交易實施有效的風險為本交易監察程序，以偵測轉自或轉至其客戶或其他方的虛擬資產（尤其是轉自或轉至具有較高洗錢／恐怖分子資金籌集風險的虛擬資產轉帳對手方或非託管錢包的虛擬資產）的源頭及目的地，以及識別和匯報可疑交易和採取適當的跟進行動？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.7.3 | K.14.1 | 貴商號有否制訂及維持充分且有效的系統和管控措施，以對虛擬資產交易及相關的錢包地址進行篩查？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.14.2 | 如有，貴商號有否執行以下工作？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 追蹤虛擬資產的交易紀錄，以更準確地識別有關虛擬資產的來源及目的地 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 識別當中涉及直接及／或間接與非法或可疑活動／來源或指定人士有關的錢包地址的交易 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.7.3 | K.15.1 | 貴商號有否採納適當的科技方案（例如區塊鏈分析工具），以便能夠追蹤虛擬資產及相關錢包地址和識別潛在可疑交易？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.7.4 | K.15.2 | 如有，貴商號採用以對虛擬資產交易及相關的錢包地址進行篩查的科技方案是否由外界機構提供？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.15.3 | 如貴商號的科技方案由外界機構提供，貴商號在運用該方案前會否進行盡職審查，並考慮相關因素，例如：   1. 追蹤及偵測工具的質素及成效； 2. 在為其篩查能力提供支援的數據庫內備存的資料的涵蓋範圍、準確性及可靠度（例如，直接及／或間接與非法或可疑活動／來源或指定人士有關的錢包地址的清單是否定期予以覆核和更新）；及 3. 任何限制（例如，區塊鏈分析工具的觸及範圍有限，或對於涉及使用強化匿名技術或機制的虛擬資產或錢包地址（例如具強化匿名功能的虛擬資產、混幣器或轉幣器）欠缺處理能力）？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.7.6 | K.16 | 在篩查虛擬資產交易及相關錢包地址和持續地監察額外客戶資料方面，貴商號有否落實政策及程序，以識別及分析任何額外的可疑交易及活動預警跡象，並考慮《打擊洗錢指引》第12.16段及附錄B所載列的可疑交易及活動的指標示例清單？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.7.6 | K.17 | 如貴商號偵測到以上問題K.16所述的任何相關的預警跡象，貴商號會否作進一步調查和採取適當步驟（例如向客戶作出適當的查詢），以識別是否有任何懷疑的理據？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.7.6 | K.18 | 當貴商號在篩查虛擬資產交易及相關錢包地址或持續地監察額外客戶資料時，知悉任何更大的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，貴商號會否採取更嚴格的客戶盡職審查和持續監察，及採取所需的其他額外防止或減低有關風險的措施，以減少所涉及的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 恐怖分子資金籌集、金融制裁及擴散資金籌集 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 6.16、12.8.1 | K.19 | 貴商號有否將其在執行的虛擬資產轉帳前，根據當時的數據庫對以下參與虛擬資產轉帳的有關人士進行的篩查程序，納入其篩查機制內？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收款人（如貴商號以匯款機構的身分行事或虛擬資產被轉至非託管錢包） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人（如貴商號以收款機構的身分行事或虛擬資產從非託管錢包轉來） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人及收款人（如貴商號以中介機構的身分行事） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.8.2 | K.20 | 如貴商號有對問題K.19所述的有關人士進行篩查程序，貴商號的篩查程序會否涵蓋以下資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 問題K.29及K.30所載列關於虛擬資產轉帳的所需匯款人及收款人資料（包括可能與虛擬資產本身分開持有的資料） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 從客戶取得問題K.65及K.66所載列關於與非託管錢包的虛擬資產轉帳往來的所需匯款人及收款人資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.8.3 | K.21.1 | 當匯入虛擬資產轉帳在沒有經過問題K.19及K.20所述的篩查程序的情況下進行，或當任何與匯入虛擬資產轉帳有關的所需匯款人及收款人資料有所遺漏時（致使貴商號未能進行篩查），貴商號有否在考慮其業務常規後，採取適當的減低風險措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.21.2 | 如有，貴商號有否將所採取的減低風險措施記錄在案？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 備存及留存紀錄 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.9.2 | K.22 | 貴商號有否在自虛擬資產轉帳往來完成的日期起計至少五年內（不論有關業務關係是否在該段期間內終止）備存以下資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號就虛擬資產轉帳而取得或接收問題K.29及K.30載列的所需匯款人及收款人資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號就與非託管錢包的虛擬資產轉帳往來而取得問題K.65及K.66載列的所需匯款人及收款人資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 第三者存款及付款 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *註：如問題K.12的答案為‘不適用’，請跳過問題K.23至K.26。* | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11.5 – 11.8、12.10.7 | K.23 | 貴商號是否僅在特殊及合法的情況下和在合理地符合客戶的概況及一般商業作業手法時，才接納以虛擬資產形式作出的第三者存款或付款？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.3、12.10.3 | K.24 | 貴商號的政策及程序有否涵蓋用以識別涉及以虛擬資產形式作出的第三者存款或付款的監察系统及管控措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.10.4 | K.25 | 貴商號有否考慮因虛擬資產的性質和涉及的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，而禁止延遲進行有關存款來源的盡職審查或對以虛擬資產形式作出的第三者存款的評估？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.10.6 | K.26 | 就以虛擬資產形式作出的存款及付款而言： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 用以識別涉及以虛擬資產形式作出的第三者存款或付款的監察系统及管控措施的性質及程度是否與存款或付款的途徑相稱（即有關存款或付款是否透過虛擬資產轉帳對手方或非託管錢包作出），並考慮到相關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 11.5 – 11.8、12.10.6、12.10.7 |  | 1. 貴商號是否基於風險敏感度來採取合理措施，以確定對有關戶口或錢包地址（視何者屬適當而定）的擁有權或控制權？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 虛擬資產轉帳 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.3 | K.27 | 貴商號有否與另一機構（包括《打擊洗錢指引》第12.6.1段所提述的位於香港以內或以外地方的虛擬資產服務提供者或金融機構）進行虛擬資產轉帳往來？  如貴商號沒有與另一機構進行虛擬資產轉帳往來，請選擇‘不適用’作為本條問題的答案，並直接前往問題K.64繼續作答；否則，請回答問題K.28至K.63，然後前往問題K.64繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| *匯款機構* | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.28 | 貴商號有否以匯款機構的身分進行虛擬資產轉帳？  如貴商號沒有以匯款機構的身分行事，請選擇‘不適用’作為本條問題的答案，並直接前往與“收款機構”有關的問題K.37繼續作答；否則，請回答問題K.29至K.36，然後前往問題K.37繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.5 | K.29 | 在進行涉及相當於不少於8,000元的虛擬資產的虛擬資產轉帳前，貴商號有否取得和記錄以下匯款人及收款人資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 凡有關虛擬資產是從匯款人設於貴商號的某戶口轉出的 ── 該戶口的號碼（或如無上述戶口，由貴商號編配給該項轉帳的獨特參考編號） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的地址、匯款人的客戶識別號碼或識別文件號碼，或匯款人（如屬個人）的出生日期及出生地 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 凡有關虛擬資產是轉帳至收款人設於有關收款機構的某戶口 ── 該戶口的號碼（或如無上述戶口，由該收款機構編配給該項轉帳的獨特參考編號） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.6 | K.30 | 在進行涉及相當於8,000元以下的虛擬資產的虛擬資產轉帳前，貴商號有否取得和記錄以下匯款人及收款人資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 凡有關虛擬資產是從匯款人設於貴商號的某戶口轉出的 ── 該戶口的號碼（或如無上述戶口，由貴商號編配給該項轉帳的獨特參考編號） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.9 | K.31.1 | 貴商號有否安全地向收款機構提交根據問題K.29及K.30所述而取得並持有的所需匯款人及收款人資料（以下稱為“所需資料”）？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.12 | K.31.2 | 如有，貴商號有否執行以下措施，以確保所需資料以安全的方式提交？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取《打擊洗錢指引》第12.13段所載的虛擬資產轉帳對手方盡職審查措施，以判斷是否可合理地預期收款機構及（如適用）中介機構能夠充分保障向其提交的資料的保密性和完整性 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取其他適當措施及管控措施，例如： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 與收款機構及（如適用）中介機構訂立雙邊數據共享協議，及／或（如適用）與為遵守轉帳規則而委聘的科技方案提供者訂立服務協議，當中訂明涉事機構及／或提供者有責任確保所提交的資料的保密性和完整性受到保障 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 使用或（如適用）確保為遵守轉帳規則而採納的科技方案使用強效的加密程式，在數據傳輸過程中將資料加密 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 落實充分的資訊安全管控措施，以防資料在未經授權下被人查閱、披露或更改 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.12 | K.32 | 如貴商號在顧及有關導引及虛擬資產轉帳對手方盡職審查的結果下，未能確保所需資料是以安全的方式提交予收款機構或（如適用）中介機構，則貴商號是否會避免執行虛擬資產轉帳？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.10、12.11.13 | K.33 | 貴商號有否立即（即是須在進行虛擬資產轉帳之前或當刻提交所需資料）向收款機構提交所需資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.14 | K.34 | 貴商號有否備存紀錄及相關文件，以便其向有關當局證明有否及如何按照《打擊洗錢指引》第12.11.9及12.11.10段所載的規定向收款機構提交所需資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.15 | K.35 | 就涉及相當於不少於8,000元的虛擬資產的虛擬資產轉帳而言，貴商號有否確保隨該項轉帳一併提交的所需匯款人資料是準確的？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.17 | K.36 | 如貴商號在顧及《打擊洗錢指引》第12.11.5至12.11.6段的規定下，未能取得和記錄所需資料或未能安全地且立即向收款機構提交所需資料，則貴商號會否避免執行虛擬資產轉帳？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| *收款機構* | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.37 | 貴商號有否以收款機構的身分進行虛擬資產轉帳？  如貴商號沒有以收款機構的身分行事，請選擇‘不適用’作為本條問題的答案，並直接前往與“中介機構”有關的問題K.44繼續作答；否則，請回答問題K.38至K.43，然後前往問題K.44繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.20 | K.38 | 貴商號有否取得和記錄從某機構收取的轉帳指示內向其提交的所需資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.21 | K.39 | 就涉及相當於不少於8,000元的虛擬資產的虛擬資產轉帳而言，貴商號如未曾在其客戶盡職審查過程中核實收款人的身分，會否加以核實有關身分？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.21 | K.40 | 貴商號有否確認從某機構收取的轉帳指示內所取得的收款人姓名或名稱和戶口號碼是否與經其核實的收款人資料吻合？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.22 | K.41.1 | 貴商號有否建立和維持有效程序，以識辨和處理沒有遵守關於所需匯款人或收款人資料的相關規定的匯入虛擬資產轉帳？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.41.2 | 如有，貴商號的程序是否包括下列各項？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取合理措施（例如實時或事後監察），以識辨欠缺所需資料的虛擬資產轉帳 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 設有風險為本的政策及程序，以斷定：(i)是否及何時執行或暫停（即防止相關虛擬資產可供收款人使用）欠缺所需資料的虛擬資產轉帳，或（如適用）將相關虛擬資產退回至向貴商號發出轉帳指示的匯款機構或另一中介機構（以下稱為“發指示機構”）的戶口；及(ii)適當的跟進行動？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.23 | K.42.1 | 就以上問題K.41.2(b)所述的風險為本的政策及程序而言，如發指示機構沒有就轉帳予貴商號的虛擬資產提交所有所需資料，貴商號會否在合理地切實可行的範圍內，盡快從發指示機構取得有關的遺漏資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.42.2 | 如未能取得有關的遺漏資料，貴商號會否考慮以下至少一項做法？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 限制或結束貴商號與發指示機構在虛擬資產轉帳方面的業務關係 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取合理措施，減低所涉的洗錢／恐怖分子資金籌集風險 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.21、12.11.24 | K.43 | 貴商號有否考慮問題K.41.2(b)所載列的程序，在合理地切實可行的範圍內，就以下情況盡快採取合理措施，以減低所涉的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號從某機構取得的收款人姓名或名稱和戶口號碼與經某機構核實的收款人資料並不吻合 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 貴商號如察覺任何提交予其並看來是所需資料的資料並不完整或不具意義 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| *中介機構* | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.44 | 貴商號是否以中介機構的身分進行虛擬資產轉帳？  如貴商號並非以中介機構的身分行事，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題K.50繼續作答；否則，請回答問題K.45至K.49，然後前往問題K.50繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.18 | K.45 | 貴商號有否確保在提交所需資料的過程中保留其隨虛擬資產轉帳一併接收的所有所需資料，並將有關資料傳遞予收取貴商號的轉帳指示的機構？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.19 | K.46 | 貴商號有否按照《打擊洗錢指引》第12.11.12至12.11.13段所載的方式及《打擊洗錢指引》第12.11.14段所載的規定，將匯款機構提交的所需資料傳遞予另一中介機構或收款機構？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.22 | K.47.1 | 貴商號有否建立和維持有效程序，以識辨和處理沒有遵守關於所需匯款人或收款人資料的相關規定的匯入虛擬資產轉帳？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.47.2 | 如有，貴商號的程序是否包括以下各項？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取合理措施（例如實時或事後監察），以識辨欠缺所需資料的虛擬資產轉帳 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 設有風險為本的政策及程序，以斷定：(i)是否及何時執行或暫停（即防止相關虛擬資產可供收款人使用）欠缺所需資料的虛擬資產轉帳，或（如適用）將相關虛擬資產退回至向貴商號發出轉帳指示的發指示機構的戶口；及(ii)適當的跟進行動 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.23 | K.48.1 | 就上述問題K.47.2(b)所指的風險為本的政策及程序而言，如發指示機構沒有就轉帳予貴商號的虛擬資產提交所有所需資料，貴商號會否在合理地切實可行的範圍內，盡快從發指示機構取得有關的遺漏資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.48.2 | 貴商號如未能取得有關的遺漏資料，會否考慮採取以下任何一項程序？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 限制或結束貴商號與有關機構在虛擬資產轉帳方面的業務關係 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 採取合理措施，減低所涉的洗錢／恐怖分子資金籌集風險 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.11.24 | K.49 | 貴商號如察覺任何提交予貴商號並看來是所需資料的資料並不完整或不具意義，會否考慮問題K.47.2(b)段所述的程序，在合理地切實可行的範圍內盡快採取合理措施，減低所涉的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 用以遵守轉帳規則的科技方案 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.50 | 貴商號有否為遵守第12.11.5至12.11.24段所載的虛擬資產轉帳規定（又稱為轉帳規則）而採納科技方案？  貴商號如沒有為遵守轉帳規則而採納科技方案，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，並直接前往問題K.53.1繼續作答；否則，請回答問題K.51.1至K.52，然後前往問題K.53.1繼續作答。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.12.2 | K.51.1 | 貴商號有否進行盡職審查，以信納該方案可讓其以有效而具效率的方式遵守轉帳規則？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.51.2 | 如有，貴商號有否考慮該方案是否能夠讓其執行以下工作？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 識辨虛擬資產轉帳對手方 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 立即且安全地（即方案能否防止所提交的資料在未經授權下被人查閱、披露或更改）提交所需資料，和取得所需資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.12.3 | K.52 | 貴商號就用以遵守轉帳規則的科技方案進行盡職審查時，有否在適當情況下考慮以下一系列因素？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 方案與貴商號可能有交易的虛擬資產轉帳對手方所採納的其他類似方案的互通操作性 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 方案能否穩定地就大量虛擬資產轉帳立即且安全地向多名虛擬資產轉帳對手方提交及／或從多名虛擬資產轉帳對手方取得所需資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 方案能否讓貴商號能夠執行措施或管控措施來有效地審查虛擬資產轉帳，藉以識辨和匯報可疑交易，以及篩查虛擬資產轉帳以履行制裁責任 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 方案能否便利貴商號進行虛擬資產轉帳對手方盡職審查，並在有需要時從虛擬資產轉帳對手方索取額外資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 方案能否便利貴商號備存所需資料 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 虛擬資產轉帳對手方盡職審查及額外措施 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.1、12.13.3、12.13.5 | K.53.1 | 貴商號在進行虛擬資產轉帳或使所轉移的虛擬資產可供收款人使用前，有否對虛擬資產轉帳對手方執行盡職審查措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.53.2 | 如有，當貴商號執行盡職審查措施時，貴商號有否對下列因素加以考慮，藉以評估貴商號所面對與虛擬資產轉帳對手方有關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方所提供的產品及服務的種類 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 獲虛擬資產轉帳對手方提供服務的客戶的類別 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方及其客戶所在地理位置 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方經營及／或成立為法團所在的司法管轄區的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施是否足夠及有效 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.53.3 | 如有，有關盡職審查措施是否涉及以下程序？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 判斷虛擬資產轉帳是或將與虛擬資產轉帳對手方還是非託管錢包進行 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 如適用，識辨虛擬資產轉帳對手方的身分（例如參考不同司法管轄區的持牌或註冊虛擬資產服務提供者或金融機構名單） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 評估虛擬資產轉帳對手方是否可與之進行交易並接收所需資料的合資格對手方 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.3 | K.54 | 如貴商號與位於不同司法管轄區但屬同一集團的若干虛擬資產轉帳對手方進行虛擬資產轉帳，貴商號對各虛擬資產轉帳對手方進行獨立的盡職審查時，會否亦將它們屬同一集團的事實考慮在內，以全面地評估該等對手方所引致的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.6 – 12.13.7 | K.55 | 貴商號有否考慮問題C.84至C.88及K.06至K.07所述的措施，並採用風險為本的方法來對虛擬資產轉帳對手方執行以下盡職審查措施？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收集有關虛擬資產轉帳對手方的資料，以便能夠全面了解虛擬資產轉帳對手方的業務性質 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 了解與虛擬資產轉帳對手方進行的虛擬資產轉帳的性質、預期交易量和價值 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 從公開資料判斷虛擬資產轉帳對手方的信譽，以及在其經營及／或成立為法團所在的司法管轄區內，打擊洗錢／恐怖分子資金籌集規例及執行與有關當局相類似的職能的主管當局對該虛擬資產轉帳對手方進行監管的質素及成效 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 評估虛擬資產轉帳對手方的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施，並信納虛擬資產轉帳對手方的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施是充分及有效的 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 取得貴商號高級管理層的批准 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.8 | K.56.1 | 貴商號執行有關打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施方面的虛擬資產轉帳對手方盡職審查措施時，有否評估虛擬資產轉帳對手方是否能夠遵守轉帳規則？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.56.2 | 如有，貴商號有否考慮以下因素？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方在其經營及／或成立為法團所在的司法管轄區內，是否需要遵守與附表2第13A條和《打擊洗錢指引》第12章所施加的轉帳規則類似的規定 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方為確保遵守轉帳規則而落實的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集管控措施的充分性和有效性 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.8 | K.57 | 貴商號有否考慮虛擬資產轉帳對手方的資料私隱及安全管控措施的充分性和穩健性，從而評估虛擬資產轉帳對手方是否能夠保障個人資料（例如所需資料）的保密性和完整性？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.9 | K.58 | 在評估虛擬資產轉帳對手方所帶來的洗錢／恐怖分子資金籌集風險時，貴商號有否對以下可能顯示有較高洗錢／恐怖分子資金籌集風險的因素加以考慮？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方在具有較高風險或設有脆弱的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度的司法管轄區經營或成立為法團 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方在其經營及／或成立為法團所在的司法管轄區內，並未（或尚未）獲執行與有關當局相類似的職能的主管當局發牌或註冊，及就打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的目的而受到監管 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方沒有設立充分及有效的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，包括有關確保遵守轉帳規則的措施 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方沒有落實充分措施或預防措施來保障個人資料的保密性及完整性 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 虛擬資產轉帳對手方牽涉洗錢／恐怖分子資金籌集或其他非法活動 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.10 | K.59.1 | 貴商號有否持續地監察虛擬資產轉帳對手方？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.59.2 | 如有，貴商號為持續地監察虛擬資產轉帳對手方而採取的措施是否包括以下各項？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 經考慮《打擊洗錢指引》第5章和第12.7.2至12.7.4及12.7.6段所載的交易監察規定後，採用風險為本的方法來監察與虛擬資產轉帳對手方進行的虛擬資產轉帳，藉此偵測任何預期以外或不尋常的活動或交易及虛擬資產轉帳對手方的風險狀況的任何變動 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 定期及／或在發生觸發事件時覆核貴商號在執行虛擬資產轉帳對手方盡職審查措施時取得的資料，及（如適用）更新貴商號對虛擬資產轉帳對手方的風險評估 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.11 | K.60.1 | 貴商號有否評估藉虛擬資產轉帳對手方盡職審查而識別到的洗錢／恐怖分子資金籌集風險可如何對其構成影響？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.60.2 | 如有，貴商號與可能具有較高洗錢／恐怖分子資金籌集風險的虛擬資產轉帳對手方進行交易時，有否按照風險敏感度採取下列措施，以減低及管理虛擬資產轉帳對手方所帶來的洗錢／恐怖分子資金籌集風險： | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 進行更嚴格及／或更頻密的盡職審查覆核； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 更嚴格地監察與虛擬資產轉帳對手方進行的虛擬資產轉帳； | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. （如適用）施加交易限制？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.12 | K.61 | 貴商號有否基於風險敏感度來判斷是否對具有較高洗錢／恐怖分子資金籌集風險的虛擬資產轉帳對手方施加限制，或繼續與其進行交易，或避免執行或協助進行任何與其之間的虛擬資產轉帳往來？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.12 | K.62 | 如貴商號無法減低及管理虛擬資產轉帳對手方所帶來的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，貴商號會否避免執行或協助進行與有關虛擬資產轉帳對手方之間的虛擬資產轉帳往來？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.13.13 | K.63 | 貴商號有否避免與屬空殼虛擬資產服務提供者或空殼金融機構的虛擬資產轉帳對手方進行虛擬資產轉帳？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 與非託管錢包的虛擬資產轉帳往來 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.64 | 貴商號有否代其客戶進行與非託管錢包的虛擬資產轉帳往來？  如貴商號沒有代其客戶進行與非託管錢包的虛擬資產轉帳往來，請選擇‘不適用’作為本問題的答案，而貴商號的《打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的自我評估查檢表》在此完結；否則，請回答問題K.65至K.67.3。 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.14.2 | K.65 | 貴商號代其客戶（即匯款人）向非託管錢包傳送虛擬資產前，有否先從客戶取得並記錄以下匯款人及收款人資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 凡有關虛擬資產是從匯款人設於貴商號的某戶口轉出的──該戶口的號碼（或如無上述戶口，由貴商號編配給該項轉帳的獨特參考編號） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的地址、匯款人的客戶識別號碼或識別文件號碼，或匯款人（如屬個人）的出生日期及出生地 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收款人的錢包地址 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.14.2 | K.66 | 貴商號代其客戶（即收款人）從非託管錢包接收虛擬資產前，有否先從客戶取得並記錄以下匯款人及收款人資料？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的錢包地址 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的地址、匯款人的客戶識別號碼或識別文件號碼，或匯款人（如屬個人）的出生日期及出生地 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 收款人的姓名或名稱 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 凡有關虛擬資產是轉帳至收款人設於貴商號的某戶口──該戶口的號碼（或如無上述戶口，由貴商號編配給該項轉帳的獨特參考編號） | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
| 12.14.3 | K.67.1 | 貴商號有否評估與非託管錢包的虛擬資產轉帳往來所牽涉的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.67.2 | 如有，貴商號有否按照風險敏感度採取以下措施，以減低及管理與該等轉帳有關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 更嚴格地監察與非託管錢包進行的虛擬資產轉帳 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. 經考慮下列因素後，只接受與獲貴商號評估為可靠的非託管錢包的虛擬資產轉帳往來： 2. 透過執行問題K.13至K.18所述的措施，對有關虛擬資產交易及相關錢包地址進行篩查的結果；及 3. 透過執行問題K.26(b)所述的措施，對有關非託管錢包的擁有權或控制權進行評估的結果 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  | 1. （如適用）施加交易限制 | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  | K.67.3 | 貴商號有否落實適當措施，以減低及管理因與由第三者擁有或控制的非託管錢包的虛擬資產轉帳往來而引致的風險，並確保遵守《打擊洗錢指引》第11章及第12.10段的規定？ | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |
|  |  |  | |  | | |  | | |  |  | |  | |  |  |

| **《主要用語及縮寫詞彙》** | |
| --- | --- |
| **下列用語及縮寫詞彙摘錄自《打擊洗錢條例》及《打擊洗錢指引》以供參考。** | |
| **《打擊洗錢條例》** — 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章） | |
|  | |
| **打擊洗錢／恐怖分子資金籌集** － 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集 | |
|  | |
| **《打擊洗錢指引》** — 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引（適用於持牌法團及獲證監會發牌的虛擬資產服務提供者）》 | |
|  | |
| **打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度** — 打擊洗錢／恐怖分子資金籌集政策、程序及管控措施 | |
|  | |
| **實益擁有人** | |
| 1. 就法團而言— | |
| * 1. 指符合以下說明的個人— | |
| * + 1. 直接或間接地擁有或控制（包括透過信託或持票人股份持有）該法團已發行股本的25%以上； | |
| * + 1. 直接或間接地有權行使在該法團的成員大會上的投票權的25%以上，或支配該比重的投票權的行使；或 | |
| * + 1. 行使對該法團的管理最終的控制權；或 | |
| * 1. （如該法團是代表另一人行事）指該另一人； | |
|  | |
| 1. 就合夥而言— | |
| * 1. 指符合以下說明的個人— | |
| * + 1. 直接或間接地有權攤分或控制該合夥的資本或利潤的25%以上； | |
| * + 1. 直接或間接地有權行使在該合夥的投票權的25%以上，或支配該比重的投票權的行使；或 | |
| * + 1. 行使對該合夥的管理最終的控制權；或 | |
| * 1. （如該合夥是代表另一人行事）指該另一人； | |
|  | |
| 1. 就信託而言，指— | |
| * 1. 有權享有信託財產的既得權益的受益人或某類別受益人，而不論該受益人是享有該權益的管有權、剩餘權或復歸權，亦不論該權益是否可予廢除； | |
| * 1. 該信託的財產授予人； | |
| * 1. 該信託的受託人； | |
| * 1. 該信託的保護人或執行人；或 | |
| * 1. 對該信託擁有最終控制權的個人；及 | |
|  |  |
| 1. 就不屬(a)、(b)或(c)段所指的人而言，指— | |
| * 1. 最終擁有或控制該人的任何個人；或 | |
| * 1. （如該人是代表另一人行事）該另一人； | |
|  | |
| **持票人股份** — 持票人股份指由持有實物股票的人所全資擁有的股本證券，及任何無法追蹤的其他類似票據。發行法團並無登記股份擁有人或追蹤擁有權的轉讓情況。股份擁有權的轉讓只涉及交付實物文件。 | |
|  | |
| **持票人股份權證** — 把法人的擁有權授予擁有實物持票人股份權證證書的人士的可轉讓票據及任何無法追蹤的其他類似權證或票據。 | |
|  | |
| **跨境代理關係** — 就《打擊洗錢指引》而言，指一家持牌法團或註冊機構（以下稱為“代理機構”）向另一家位於香港以外地方的金融機構[[1]](#footnote-2)（以下稱為“受代理機構”）提供證券交易、期貨合約交易或槓桿式外匯交易[[2]](#footnote-3)的服務，而在該業務關係中執行的有關交易是由受代理機構以主事人或代理人身分發起。 | |
| 就虛擬資產而言，這亦指一家持牌法團或根據《打擊洗錢條例》獲證監會發牌的虛擬資產服務提供者（以下稱為“代理機構”）在提供《打擊洗錢條例》第53ZR條所界定的虛擬資產服務的過程中向另一家位於香港以外地方的虛擬資產服務提供者或金融機構[[3]](#footnote-4)（以下稱為“受代理機構”）提供服務，而在該業務關係中執行的有關交易是由受代理機構以主事人或代理人身分發起。 | |
|  | |
| **對等司法管轄區** — 指： | |
| 1. 屬特別組織的成員的司法管轄區（香港除外）；或 | |
| 1. 施加類似附表2所施加的規定的司法管轄區。 | |
|  | |
| **特別組織** — 指由在1989年於巴黎舉行的七大工業國財長會議成立的打擊清洗黑錢財務行動特別組織。 | |
|  | |
| **《打擊洗錢條例》所界定的金融機構** — 這指認可機構；持牌法團；獲授權保險人；持牌個人保險代理；持牌保險代理機構；持牌保險經紀公司；持牌金錢服務經營者；郵政署署長；儲值支付工具持牌人；或（在不抵觸《打擊洗錢條例》第20A條的情況下）持牌虛擬資產服務提供者。 | |
|  | |
| **個人** — 個人指自然人，已身故的自然人除外。 | |
|  | |
| **財富情報組** — 聯合財富情報組 | |
|  | |
| **負責打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的核心職能主管** — 負責管理金融機構打擊洗錢及恐怖分子資金籌集職能的核心職能主管 | |
|  | |
| **洗錢／恐怖分子資金籌集** — 洗錢及恐怖分子資金籌集 | |
|  | |
| **套式代理關係** — 指多家受代理機構透過它們與金融機構的直接受代理機構的關係，使用代理戶口來進行交易及藉此使用其他金融服務。 | |
|  | |
| **政治人物** | |
|  | |
| 非香港政治人物是指— | |
|  | |
| 1. 在香港以外地方擔任或曾擔任重要公職的個人 | |
| * 1. 包括國家元首、政府首長、資深從政者、高級政府、司法或軍事官員、國有企業高級行政人員及重要政黨幹事； | |
| * 1. 但不包括第(i)節所述的任何類別的中級或更低級官員； | |
| 1. 上文(a)段所指的個人的配偶、伴侶、子女或父母，或該名個人的子女的配偶或伴侶；或 | |
| 1. 與(a)段所指的個人關係密切的人。 | |
|  | |
| 前非香港政治人物是指— | |
|  | |
| * + - * 1. 身為非香港政治人物的個人，該名個人曾在香港以外地方擔任重要公職，但目前沒有如此擔任重要公職； | |
| * + - * 1. 上文(a)段所指的個人的配偶、伴侶、子女或父母，或該名個人的子女的配偶或伴侶；或 | |
| * + - * 1. 與(a)段所指的個人關係密切的人。 | |
|  | |
| 香港政治人物是指— | |
|  | |
| 1. 在香港擔任或曾擔任重要公職的個人 | |
| * 1. 並包括政府首長、資深從政者、高級政府或司法官員、政府擁有的企業的高級行政人員及重要政黨幹事； | |
| * 1. 但不包括第(i)節所述的任何類別的中級或更低級官員； | |
| 1. 上文(a) 段所指的個人的配偶、伴侶、子女或父母，或該名個人的子女的配偶或伴侶；或 | |
| 1. 與(a)段所指的個人關係密切的人。 | |
|  | |
| 國際組織政治人物是指— | |
|  | |
| 1. 在國際組織擔任或曾擔任重要職位的個人；及 | |
| * 1. 包括高級管理層，即董事會的董事、副董事及成員或對等職位； | |
| * 1. 但不包括該國際組織的中級或更低級職員； | |
| 1. 上文(a)段所指的個人的配偶、伴侶、子女或父母，或該名個人的子女的配偶或伴侶；或 | |
| 1. 與(a)段所指的個人關係密切的人。 | |
|  | |
| **所需資料** — 就《打擊洗錢指引》第12章而言，“所需資料”一詞指根據《打擊洗錢指引》第12.11.5及12.11.6段取得並持有的所需匯款人及收款人資料。 | |
|  | |
| **附表2** — 《打擊洗錢條例》附表2 | |
|  | |
| **簡化盡職審查** — 簡化客戶盡職審查 | |
|  | |
| **高級管理層** — 高級管理層是指一家商號的董事（或董事會）及高級經理（或對等職級），他們個別或共同負責管理及監督該商號的業務，可包括商號的行政總裁、董事長、負責人員、核心職能主管或其他高級營運管理人員（視情況而定）。 | |
|  | |
| **空殼金融機構** — 指符合以下說明的法團：   * + - * 1. 在香港以外地方成立為法團；         2. 獲批准在該地方經營金融服務業務[[4]](#footnote-5)；         3. 在該地方並無實體存在；及         4. 並非受到整個集團有效監管的受規管金融集團的有聯繫者[[5]](#footnote-6)。 | |
|  | |
| **空殼虛擬資產服務提供者** — 指符合以下說明的法團：   * + - * 1. 在香港以外地方成立為法團；         2. 獲批准在該地方經營虛擬資產業務[[6]](#footnote-7)；         3. 在該地方並無實體存在；及  1. 並非受到整個集團有效監管的受規管金融集團的有聯繫者[[7]](#footnote-8)。 | |
| 某法團如有以下情況，便會被認為在某地方或司法管轄區有**實體存在[[8]](#footnote-9)**：   * + - * 1. 該法團在該地方或司法管轄區任何處所經營金融服務業務；及         2. 該法團有至少一名全職僱員在該處所執行與金融服務業務有關的職責。 | |
| **可疑交易報告** — 可疑交易報告；亦指報告或披露。 | |
|  | |
| **第三者** — 指客戶以外的任何人士**。** | |
|  | |
| **轉帳規則 —** 指特別組織第16項建議所載的電傳轉帳規定在經調改的形式下對虛擬資產轉帳的應用（尤其是，當中規定在進行虛擬資產轉帳時，必須取得及持有必要而準確的匯款人及收款人資料，並立即且安全地提交該等資料），而當中顧及到虛擬資產的獨有科技特性。 | |
|  | |
| **信託** — 信託是指明示信託或附有具法律約束力的文件（即信託契據或任何其他形式）的任何類似安排。 | |
|  | |
| **非託管錢包** — 非託管錢包指可讓某人代表自己儲存和轉移虛擬資產的軟件或硬件，而與該錢包有關的私人密鑰由該人控制或持有。 | |
|  | |
| **虛擬資產服務提供者** — 就《打擊洗錢指引》而言，虛擬資產服務提供者是指符合特別組織建議中“虛擬資產服務提供者”一詞的定義範圍以及為或代表客戶進行的業務。  **虛擬資產轉帳對手方** — 就《打擊洗錢指引》第12章而言，持牌法團或根據《打擊洗錢條例》獲證監會發牌的虛擬資產服務提供者與之進行虛擬資產轉帳的機構（可以是匯款機構、中介機構或收款機構）。  **虛擬資產** — 就《打擊洗錢指引》第12章而言，“虛擬資產”一詞指(i)《打擊洗錢條例》第53ZRA條所界定的任何“虛擬資產”；及(ii)任何證券型代幣。“證券型代幣”一詞指構成《證券及期貨條例》附表1第1部第1條所界定的“證券”的加密保護數碼形式價值。 | |
|  | |
| **電傳轉帳** — 電傳轉帳是由一間機構（匯款機構）代表某人（匯款人）藉電子方式進行的交易，目的是將某筆金錢轉往某間機構 （收款機構）（該機構可以是匯款機構或另一機構）以提供予該人或另一人（收款人），而無論是否有一間或多於一間機構（中介機構）參與完成有關金錢轉帳。 | |

1. 就此而言，金融機構是指符合特別組織建議中“金融機構”一詞的定義範圍以及為或代表客戶進行的業務。 [↑](#footnote-ref-2)
2. 為免生疑問，即使向受代理機構提供有關服務的持牌法團或註冊機構可能會依據《證券及期貨條例》所訂明的任何附帶或其他豁免，獲得豁免而無須就第1、第2或第3類受規管活動獲發牌或註冊，但《打擊洗錢指引》第4.20段仍可能適用於該持牌法團或註冊機構。舉例來說，如某持牌法團或註冊機構為其客戶進行基金股份或單位交易，而該客戶是該持牌法團或註冊機構所管理的基金在香港以外地方的分銷商，則第4.20段適用於該持牌法團或註冊機構。 [↑](#footnote-ref-3)
3. 就《打擊洗錢指引》第12章而言，金融機構是指符合特別組織建議中“金融機構”一詞的定義範圍以及為或代表客戶進行的業務。 [↑](#footnote-ref-4)
4. 就此而言，金融機構是指符合特別組織建議中“金融機構”一詞的定義範圍以及為或代表客戶進行的業務。 [↑](#footnote-ref-5)
5. 就此而言，如有以下情況，某法團即屬另一法團的有聯繫者：(a)該法團是該另一法團的附屬公司；或(b)至少一名屬該法團的控制人的個人，同時屬該另一法團的控制人。 [↑](#footnote-ref-6)
6. 就此而言，指符合特別組織建議中有關“虛擬資產服務提供者”一詞的定義範圍以及為或代表客戶進行的業務。 [↑](#footnote-ref-7)
7. 就此而言，如有以下情況，某法團即屬另一法團的有聯繫者：(a)該法團是該另一法團的附屬公司；或(b)至少一名屬該法團的控制人的個人，同時屬該另一法團的控制人。 [↑](#footnote-ref-8)
8. 一般而言，實體存在指在某司法管轄區內有真正具執行權力及相關知識的管理層存在的情況。只有當地代理人或初級職員存在並不構成實體存在。 [↑](#footnote-ref-9)