|  |  |
| --- | --- |
| 《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》旨在為持牌法團及有聯繫實體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／恐怖分子資金籌集規定。持牌法團及有聯繫實體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打擊洗錢／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》並非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** | 為利便進行內部覆核及跟進程序，持牌法團／有聯繫實體如有需要，可儲存及列印本查檢表。 |
| 商號應在對確立及維持其打擊洗錢／恐怖分子資金籌集系統負有整體責任的合規主任的統籌及指示下，填寫本自我評估查檢表。已填妥的查檢表亦應由該合規主任核准和簽署。 |
| 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證監會《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引（適用於持牌法團）》的相關條文的提述作為互相參照，以助讀者查閱相關條文。 |
| 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. 持牌法團／有聯繫實體回答任何問題時，如勾選“是／有”，即表示其已遵從該項規定。就某些問題而言，當選答“是／有”時，則需在空格內提供指明的進一步資料。 2. 持牌法團／有聯繫實體回答任何問題時，如勾選“否”，即表示其有可能沒有遵從該項規定。當選答“否”時，持牌法團／有聯繫實體應在空格內額外說明： 3. 持牌法團／有聯繫實體計劃如何就所識別出的潛在差距作出補救 4. 持牌法團／有聯繫實體計劃於何時完成對任何已識別出的潛在差距的補救工作 5. 持牌法團／有聯繫實體回答任何問題時，如勾選“不適用”，即表示該項規定並不適用於該持牌法團／有聯繫實體 |
| 除另有註明外，本查檢表的所有用詞均與《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章）及證監會刊發的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引（適用於持牌法團）》所界定者相同。  《詞彙》分頁內亦載有一些主要用詞及簡稱，以便參考。 |

|  |  |
| --- | --- |
| 《打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的自我評估查檢表》（2019年4月版本） | |
| **持牌法團／有聯繫實體的名稱** |  |
| **本查檢表填寫人的姓名** |  |
| **本查檢表填寫人的職位** |  |
| **填寫日期** |  |

| **參考文件（《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》）** | **問題#** | **問題** | **是／有** |  | **否** |  | **不適用** |  | **如問題要求貴機構就答覆作進一步說明，請提供有關詳情。**  **如任何問題的答覆是“否”的話，請額外提供以下詳情：**   1. **持牌法團／有聯繫實體計劃如何就所識別出的潛在差距作出補救** 2. **持牌法團／有聯繫實體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) 打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須評估本身的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，然後執行適當的內部打擊洗錢／恐怖分子資金籌集政策、程序及管控措施（下文統稱“打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度”），以消除和減低洗錢／恐怖分子資金籌集的風險。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | A.01 | 當貴機構評估本身的洗錢／恐怖分子資金籌集的風險時，有否考慮以下風險因素？ |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3 |  | 1. 產品／服務的風險 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.4 |  | 1. 交付／分銷渠道的風險 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.5 - 2.7 |  | 1. 客戶風險 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.8 |  | 1. 國家風險 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **為確保適當執行打擊洗錢╱恐怖分子資金籌集的政策及程序，持牌法團╱有聯繫實體須制訂有效的管控措施。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合規管理安排 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.9, 2.10 | A.02 | 貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如是，合規管理安排是否包括由貴機構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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.11 | A.03 | 貴機構的高級管理層是否有責任執行有效並能夠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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.12 | A.04 | 貴機構是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（視乎貴機構規模的限制） |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 通常長駐香港 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 在貴機構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，以及貴機構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. 完全熟悉適用於貴機構的法定及監管規定，以及貴機構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（來自內部來源如盡職審查紀錄及外部來源姷關當局通函） |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.13 | A.05 | 合規主任是否負責以下事項？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 制訂及╱或持續覆核貴機構的打擊洗錢／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；及能有效管理貴機構業務產生的洗錢／恐怖分子資金籌集風險 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 全方位監督貴機構的打擊洗錢／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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.14 | A.06 | 洗錢報告主任有否監督下列事項？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 覆核內部披露及例外情況報告，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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 獨立審計職能 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.15 | A.07 | 貴機構有否設立能與貴機構高級管理層直接溝通的獨立審核職能？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，該職能是否具備足夠的專業知識和資源以對貴機構的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度作出獨立覆核？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.16 | A.08 | 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. 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採用以風險為本的方法是否足夠 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 在適當情況下，貴機構有否尋求外界資源對本身的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度進行覆核？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 僱員甄選 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.17 | A.09 | 貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體應確保它們在外地的分行或附屬企業設有適用於整個集團的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集政策，以確保集團整體遵從《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》所載的所有規定，特別是盡職審查及備存紀錄規定。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.18 | A.10 | 貴機構在海外是否設有分行或附屬企業？  如貴機構在海外並無設立任何分行或附屬企業，請填選“不適用”，並略過以下問題A.11至A.14，直接前往**B節“風險為本的方法”**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.18 | A.11 | 貴機構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，以確保貴機構經營與《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，遵守與根據《打擊洗錢條例》附表2第2及3部施加的盡職審查及備存紀錄規定相類似的規定？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.19 | A.12 | 如貴機構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《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》第 2.18 段所述的相關規定有所差別，貴機構是否會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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.20 | A.13 | 如業務所在司法管轄區的法律及法規不允許貴機構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，貴機構有否： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.21 | A.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，貴機構有否透過其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事項？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 為進行盡職審查及洗錢／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，向貴機構的集團層面的合規、審核及／或打擊洗錢／恐怖分子資金籌集職能提供來自其經營與《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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **(B) 風險為本的方法** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須視乎客戶的背景及該客戶使用的產品、交易或服務，採用風險為本的方法來決定盡職審查措施及持續監察程序的程度。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 | B.01 | 貴機構的風險為本的方法有否在客戶層面對客戶的洗錢／恐怖分子資金籌集風險進行識別及歸類，以及根據已識別風險設立合理措施？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.4 & 3.5 | B.02 | 當貴機構釐定客戶在洗錢／恐怖分子資金籌集風險方面的評級時，會否考慮以下的風險因素？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 國家風險──客戶居住在下列高風險的司法管轄區或與該等司法管轄區有關連 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 被財務行動特別組織識別為缺乏執行打擊洗錢／恐怖分子分子資金籌集策略的國家 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 受到國際機構（例如聯合國）制裁、禁制或受制於其他類似措施的國家 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 容易涉及貪污的國家 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 被認為與恐怖分子活動有密切聯繫的國家 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 客戶風險──具備以下性質或作出以下行為的客戶可能存在較高的洗錢／恐怖分子資金籌集風險 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 客戶的公開概況顯示他們與政治人物有牽連或聯繫 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 關係的複雜程度，包括在無合法商業理由下使用法人架構、信託及使用代名人及持票人股份 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 要求使用保密號碼戶口或交易的保密程度不必要地高 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 參與現金密集型業務 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 產生資金／資產的業務活動的性質、範疇及地點（考慮敏感或高風險活動） |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 不輕易核實財富來源或擁有權（適用於高度風險客戶及政治人物） |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 產品／服務的風險──如產品／服務具備以下的因素，可能存在較高的風險 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 服務本身提供較多機會以匿名行事 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 有能力匯集相關客戶／資金 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 交付／分銷渠道的風險 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 採用非面對面的開戶方法 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 透過第三方或中介人出售業務 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.6 | B.03 | 貴機構是否不時或根據從主管當局獲取的資料調整貴機構對客戶的風險評估，以及覆核適用於客戶的盡職審查及持續監察程度？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.8 | B.04 | 貴機構有否就上文〈風險為本的方法〉中問題**B.01**至**B.03**所述的風險評估備存紀錄及相關文件？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，這些紀錄及文件是否能向證監會證明： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 貴機構如何評估有關客戶的洗錢／恐怖分子資金籌集風險 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 基於該客戶的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，所執行的盡職審查措施及持續監察程度是合適的 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **(C) - 客戶盡職審查（“盡職審查”）** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須執行盡職審查。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 | 貴機構有否實施下列盡職審查措施？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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；如客戶屬法人或信託，該等措施包括可使貴機構暸解有關法人或信託的擁有權及控制權結構 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 取得與貴機構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 | 貴機構有否於以下情況對客戶執行盡職審查措施？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 在開始建立業務關係之時 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 當貴機構懷疑客戶或客戶的戶口涉及洗錢／恐怖分子資金籌集時 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 當貴機構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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須參考可靠及獨立來源提供的資料、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 | 貴機構是否有任何屬於自然人的客戶？  貴機構如並無任何自然人客戶，請填選“不適用”，並直接前往問題**C.08**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.2 | C.04 | 貴機構有否就自然人客戶取得以下資料識別客戶身分？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 全名 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 出生日期 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 國籍 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 獨特識別號碼及文件類別 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.3 | C.05 | 在核實自然人客戶的身分時，貴機構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 | 貴機構有否保存有關個人的識別文件或紀錄的副本？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.4 | C.07 | 貴機構有否索取自然人客戶的住址資料？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 法人客戶 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.5 | C.08 | 貴機構是否有任何屬於法人的客戶？  如貴機構並無任何屬於法人的客戶，請填選“不適用”，並直接前往問題**C.12**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.5 | C.09 | 貴機構有否就屬於法人的客戶取得以下資料識別客戶身分？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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） |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.6 | C.10 | 在核實屬於法人的客戶的身分時，貴機構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，貴機構本身是否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 | 貴機構是否有任何屬於信託或其他同類法律安排的客戶？  如貴機構並無任何屬於信託或其他同類法律安排的客戶，請填選“不適用”，並直接前往問題**C.15**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如是，貴機構是否將代表該信託訂立業務關係或進行非經常交易的受託人視為客戶，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，識別及核實受託人的身分？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.10 | C.13 | 貴機構有否就屬於信託或其他同類法律安排的客戶取得以下資料識別客戶身分？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 註冊辦事處地址（如適用） |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.11 | C.14 | 在核實屬於信託或其他同類法律安排的客戶的身分時，貴機構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.15 | 如客戶屬於法人、信託或其他同類法律安排，貴機構有否取得其姓名或名稱，以識別該名客戶的有關連者？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須識別及採取合理措施去核實實益擁有人的身分。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3.1, 4.3.8 | C.16 | 貴機構有否識別客戶的所有實益擁有人，並採取合理措施核實該實益擁有人的身分，從而使貴機構信納其知道該實益擁有人為何人？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3.2 | C.17 | 當自然人被識別為實益擁有人時，貴機構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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 自然人的實益擁有人 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3.3 | C.18 | 貴機構是否有屬於自然人的客戶？  如貴機構並無任何自然人客戶，請填選“不適用”，並直接前往問題**C.20**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3.3 | C.19 | 如有跡象顯示該客戶並非代表其本身行事，貴機構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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3.7 | C.20 | 貴機構是否有屬於法人的客戶？  如貴機構並無任何屬於法人的客戶，請填選“不適用”，並直接前往問題**C.23**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3.7 | 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，貴機構是否會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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3.9 | C.22 | 如客戶的擁有權結構涉及不同類別的法人或法律安排，貴機構是否會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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 信託或其他同類安排的實益擁有人 | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3.11 | C.23 | 貴機構是否有屬於信託或其他同類法律安排的客戶？  如貴機構並無任何屬於信託或其他同類法律安排的客戶，請填選“不適用”，並直接前往問題**C.27**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3.11 | C.24 | 就信託而言，貴機構有否識別財產授予人、保護人 （如有）、執行人（如有）、受益人或該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.25 | 至於其他同類法律安排，貴機構有否識別地位與**C.24**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.26 | 就按性質或類別劃分的信託的受益人而言，貴機構有否取得足夠關於受益人的資料，令貴機構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.27 | 對於並非自然人的客戶，貴機構是否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.28 | 如客戶擁有複雜的擁有權或控制權架構，貴機構有否取得足夠資料，令貴機構本身信納採用特定結構是有合法理由的？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體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.29 | 貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.4.2, 4.4.3 | C.30 | 貴機構有否根據自然人或（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.31 | 貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **如有任何懷疑，持牌法團／有聯繫實體須採取適當的措施，以確保所取得的文件、數據或資料的可靠性。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.5.2 | C.32 | 貴機構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機構或由貴機構取得時是最新的？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.5.3 | C.33 | 使用文件進行核實時，如某類文件較其他文件易於偽造或會被報稱遺失或被竊，貴機構有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.34 | 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機構建立業務關係時在盡職審查過程中現身，貴機構是否交由貴機構職員審視識別文件的正本，並保存其副本？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.5.4 | C.35 | 如客戶未能出示識別文件的正本，貴機構有否採取適當措施，確保取得的識別文件可靠？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.5.5 | C.36 | 如用作識別用途的文件、數據或資料是以外語書寫，貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須了解已建立業務關係的目的及擬具有的性質。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.6.2 | C.37 | 除了顯而易見的業務關係的目的及擬具有的性質外，貴機構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機構滿意的資料，並把該等資料記錄在開戶文件內？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體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.38 | 貴機構是否時刻在建立業務關係之前或過程中完成核實客戶及該客戶的任何實益擁有人的身分？  如貴機構在建立業務關係之前或過程中完成核實客戶及該客戶的任何實益擁有人的身分，請前往問題**C.42**繼續作答；否則，請填選“不適用”，並回答問題**C.39**至**C.41**，然後前往問題**C.42**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.7.1 | C.39 | 如貴機構准許在建立業務關係後完成核實客戶及該客戶的任何實益擁有人的身分，這做法是否純屬特殊情況並在考慮以下各情況後才作出： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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.40 | 如貴機構准許在建立業務關係後核實客戶及該客戶的任何實益擁有人的身分，貴機構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風險管理政策及程序？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，貴機構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.41 | 如未能在貴機構的風險管理政策及程序所訂的合理時限內完成核實，貴機構有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機構知悉或懷疑有洗錢／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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須有合理理據支持才可採用簡化的客戶盡職審查（簡化盡職審查），而無須進行全面盡職審查措施。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8.1 | C.42 | 貴機構有否對客戶採取簡化盡職審查，而非全面盡職審查措施？  如貴機構沒有對其客戶採取任何簡化盡職審查，請填選“不適用”，並直接前往問題**C.44**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8.2 | C.43 | 當貴機構懷疑客戶、客戶的戶口或其交易涉及洗錢／恐怖分子資金籌集活動，或當貴機構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，貴機構有否避免進行簡化盡職審查？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8.1 | C.44 | 對下列問題**C.44.1**至**C.44.9**所述的任何客戶或產品類別採取簡化盡職審查前，貴機構有否進行有力的評估，確保符合以下特定類別的客戶或產品的條件或情況？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 《打擊洗錢條例》所界定的金融機構 | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8.3(a), 4.8.6 | C.44.1 | 這是指屬《打擊洗錢條例》所界定的金融機構，而該金融機構符合下列情況： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 以其本身名義開立賬戶 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 並非以其本身名義開立賬戶，但符合以下條件： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * 1. 以代名人公司的名義開立帳戶，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帳戶，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盡職審查及在上文(ii)的情況下對該投資公司進行了盡職審查 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | * + 1. 根據合約文件或協議獲授權操作有關帳戶 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 外地金融機構 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8.3 (b) | C.44.2 | 這是指以其本身名義開立賬戶及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或設立 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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《打擊洗錢條例》的附表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.44.3 | 這是指在任何證券市場上市的公司，而該證券市場須遵照用以確保上市公司的實益擁有權有足夠的透明度的披露規定（根據交易所規例或透過法律或可執行的方式）。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 投資公司 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8.3 (d) | C.44.4 | 這是指投資公司，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.44.5 | 就投資公司客戶而言，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）不屬上述(a)及(b)項所載列的任何機構類別，貴機構有否識別任何擁有或控制該投資公司25%以上權益的投資者的身分及採取合理措施核實已識別擁有或控制25%以上權益的投資者的身分？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 政府及公共機構 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8.3 (e) | C.44.6 | 這是指香港的政府及任何公共機構 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.8.3 (f) | C.44.7 | 這是指在對等司法管轄區的政府機構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.44.8 | 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.44.9 | 這是指符合以下準則的律師或律師行（以下簡稱為“客戶”）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，持牌法團／有聯繫實體須遵從附表2第5條所訂的特別規定。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.9.2 | C.45 | 貴機構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，有否遵從包括以下事項的特別規定？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 取得有關高級管理層的批准，以開展或繼續該業務關係 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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，以減低所涉的洗錢或恐怖分子資金籌集的風險 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體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.46 | 貴機構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？  如貴機構不接受在開設帳戶時沒有現身的客戶，請填選“不適用”，並直接前往問題**C.48**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.10.2 |  | 如是，貴機構有否採取額外措施，以減低客戶不曾為身分識別的目的而現身所涉及的風險（例如假冒風險）？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，這些額外措施是否包括以下至少一項？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 以文件、數據或資料為基礎，進一步核實該客戶的身分 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.10.4 |  | 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），核實貴機構已取得的、關乎該客戶的資料 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 確保存入該客戶的戶口的第一次的存款，是來自以該客戶名義，在認可機構或在對等司法管轄區經營的境外銀行開設的戶口；而該司法管轄區須已設有措施確保與根據附表2施加的規定相類似的規定獲遵從，以及在有否遵從該等規定方面，受到在該司法管轄區的銀行監管局監管。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，請在空格內註明貴機構採取了上述哪一項措施 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.10.5 | C.47 | 關於在這方面採取減輕風險的措施，貴機構有否參考《證券及期貨事務監察委員會持牌人或註冊人操守準則》內有關用非面對面的開戶程序的條文？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須斷定某名客戶或某名實益擁有人是否政治人物，並須對其採取額外措施。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.11.3 | C.48 | 貴機構有否落實適當的風險管理系統，以識別政治人物？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.11.7, 4.11.18 - 19 | C.49 | 貴機構有否在打擊洗錢／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（外地、本地及國際組織）？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.11.6 | C.50 | 貴機構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 & 4.11.21 | C.51 | 貴機構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政治人物（外地、本地及國際組織）？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，如某客戶或某客戶的實益擁有人是政治人物，有沒有進行任何的篩查和查冊（例如參考公開資料及／或與可得知的商業資料庫核對）？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.11.10 | C.52 | 使用可得知的商業資料庫以識別外地政治人物時，貴機構有否注意其限制？例如： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 資料庫未必全面或可靠，因為它們的資料通常只是來自公開資料 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 資料庫供應商採用的外地政治人物的定義未必與貴機構採用的外地政治人物的定義一致 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 資料庫的技術問題可能會妨礙貴機構識別外地政治人物的效率 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 此外，貴機構有否確保有關資料庫適合用於所作用途？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 外地政治人物 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.11.12 | C.53 | 當貴機構知悉客戶或實益擁有人屬外地政治人物，貴機構有否執行下列措施？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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.54 | 貴機構在決定應用於外地政治人物的措施的程度時，有否考慮以下因素？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 外地政治人物擔任的重要公職 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 外地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. 外地政治人物在其不再擔任該重要公職後可能仍然具有的影響力 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 其他，請註明並加以說明 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 本地政治人物及國際組織政治人物 | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.11.22 | C.55 | 在以下任何情況，貴機構有否採取**C.53**所述的措施？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 在與屬於本地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本地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. 當在持續與屬於本地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本地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，但貴機構其後得悉客戶或其實益擁有人是本地政治人物或國際組織政治人物時 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | |  |  |  |  |  |  |  |
| **鑑於持票人股份及代名人股東涉及較高的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，持牌法團／有聯繫實體須採取適當措施，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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | C.56 | 對於公司客戶，貴機構有否索取及要求他們提供組織章程大綱及細則，以查明有關公司是否有資格發行該持票人股份？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.12.1 | C.57 | 對於在股本中有持票人股份的公司，貴機構有否採取程序以確立該等股份的實益擁有人的身分，並確保即時獲得知會有關實益擁有人的變動情況？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.12.2 | C.58 | 對於已存放於認可／註冊保管人的持票人股份，貴機構有否尋求獨立證據？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，貴機構有否就此持續進行定期覆核？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.12.3 | C.59 | 對於並非存放於認可／註冊保管人的持票人股份，貴機構有否設立任何程序，以在開立戶口前及其後每年向每名這類股份的實益擁有人索取聲明？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 代名人股東 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.12.4 | C.60 | 如識別出客戶的擁有權結構中有代名人股東，貴機構有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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須特別注意引致較高風險的司法管轄區。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.13.1 | C.61 | 貴機構是否特別注意下述情況，並應格外審慎： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 與來自沒有執行或沒有充分執行財務行動特別組織建議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 |  | 如是，貴機構有否同時對有關客戶進行以下盡職審查程序？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 取得有關高級管理層的批准，以開展或繼續該業務關係 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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，以減低所涉及洗錢或恐怖分子資金籌集的風險 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.13.2 | C.62 | 貴機構在斷定哪個司法管轄區沒有執行或沒有充分執行特別組織的建議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，因此持牌法團／有聯繫實體應採取額外措施，以減低相關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.14.1 | C.63 | 貴機構有否對涉及自然人及法人的業務關係和交易以及貴機構本身，採取特別組織要求司法管轄區實施的額外措施，而有關措施需與風險相稱及根據《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》第 4.9 段提供的導引？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **當持牌法團／有聯繫實體任用中介人執行任何部分的盡職審查措施時，確保盡職審查規定獲得遵從的最終責任仍由持牌法團／有聯繫實體承擔。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.15.1 | C.64 | 貴機構有否任用任何中介人代為執行任何部分的盡職審查措施？  如貴機構沒有任用任何中介人，請填選“不適用”，並直接前往問題**C.76**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.15.2 & 4.15.3 | C.65 | 當貴機構藉著中介人（不包括外判或代理關係）執行任何部分的盡職審查措施時，貴機構有否採取以下步驟： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 取得中介人的書面確認，表示該中介人同意以貴機構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.66 | 貴機構有否立刻（沒有延誤地）向中介人取得其在執行盡職審查措施時取得的數據或資料？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.15.5 | C.67 | 如這些文件及紀錄由中介人備存，貴機構有否： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 向中介人取得承諾，在貴機構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，備存所有相關的盡職審查資料？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 確保，如貴機構在《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，盡快向貴機構提供該中介人在執行該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機構行事的情況下，提供所有相關的盡職審查資料的複本？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.15.6 | C.68 | 貴機構是否不時進行抽樣測試，以確保中介人會應要求盡快提供盡職審查的資料及文件？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.15.7 | C.69 | 每當貴機構對中介人的可靠性產生懷疑，有否當即採取合理步驟覆核該中介人履行其盡職審查職責的能力？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.15.8 | C.70 | 如貴機構任用的中介人為合資格的本地中介人，該合資格的中介人是否屬下列者其中之一？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 屬認可機構、持牌法團、獲授權保險人、獲委任保險代理人或獲授權保險經紀的金融機構（中介人金融機構） |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 會計專業人士，意指： (i) 《專業會計師條例》(第50章)第2(1)條所界定的會計師或執業會計師； (ii) 《專業會計師條例》(第50章)第2(1)條所界定的執業法團；或 (iii) 根據《專業會計師條例》(第50章)第IV部註冊的執業會計師事務所 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 地產代理，意指： (i) 《地產代理條例》(第511章)第2(1)條所界定的持牌地產代理；或 (ii) 《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： (i) 《法律執業者條例》(第159章)第2(1)條所界定的律師；或 (ii) 《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： (i) 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 (ii) 《打擊洗錢條例》第53ZQ(5)條所界定的當作持牌人 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，請在空格內註明貴機構取得了上述哪種合資格的中介人。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.15.9 | C.71 | 當貴機構任用合資格的本地中介人時（見問題**C.70**），有否採取以下措施？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.15.10 | C.72 | 如貴機構任用的中介人為在對等司法管轄區經營業務或執業的合資格的海外中介人，是否信納該中介人： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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；   2. 律師或公證人；   3. 核數師、專業會計師或稅務顧問；   4. 信託或公司服務提供者；   5. 經營信託業務的信託公司；及   6. 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.73 | 當貴機構任用合資格的海外中介人時（見問題**C.72**），有否採取以下措施？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.15.12 | C.74 | 如貴機構任用的中介人為合資格的相關外地金融機構，是否信納該中介人： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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該金融機構屬同一公司集團；   2. 如該金融機構是在香港成立為法團的，該相關外地金融機構是該金融機構的分行；   3. 如該金融機構是在香港以外成立為法團的：  1. 該相關外地金融機構是該金融機構的總行；或 2. 該相關外地金融機構是該金融機構總行的分行 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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   2. 針對洗錢及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   2. 在對等司法管轄區就該金融機構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 & 4.15.14 | C.75 | 當貴機構任用合資格的相關外地金融機構作為中介人時（見問題**C.74**），有否採取以下措施？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 確認該集團政策涵蓋與根據附表2所施加的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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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，持牌法團／有聯繫實體須對先前客戶執行盡職審查措施。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.16.1 | C.76 | 當以下其中一件觸發事件發生時，貴機構有否對先前客戶執行盡職審查措施？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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；或該交易不符合貴機構對該客戶、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. 貴機構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. 貴機構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. 如貴機構有考慮其他觸發事件，並在貴機構的政策及程序中有所界定，請在空格內進一步說明 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須在未能完滿地完成盡職審查程序時採取適當的措施。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.17.1 | C.77 | 當貴機構未能完成盡職審查程序時，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. 如貴機構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. 評估貴機構未能完成盡職審查程序的情況，會否使貴機構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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體不得為任何新客戶或現有客戶維持匿名戶口或以虛構的姓名或名稱維持戶口。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.18.1 | C.78 | 貴機構有否避免為任何客戶維持匿名戶口或以虛構的姓名或名稱維持戶口？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須評估及斷定司法管轄區的對等，因爲這是採取盡職審查措施的一個重要環節。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.19.2 & 4.19.3 | C.79 | 貴機構有否將貴機構的司法管轄區對等評估記錄在案，及不時檢討有關評估？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **(D) - 持續監察** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須執行有效的持續監察措施，以了解客戶的活動，這亦有助公司了解客戶及偵察異常或可疑活動。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.1 | D.01 | 貴機構是否藉以下措施，持續監察與客戶的業務關係： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 不時覆核貴機構為遵從根據附表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，以確保它們與貴機構對該客戶、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，及藉書面列明其審查所得 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須確保客戶資料反映現況及仍屬相關。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.2 | D.02 | 貴集團有否定期及／或在發生觸發事件時覆核客戶的現有盡職審查紀錄，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 | 貴機構有否就客戶的現有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 | 貴機構有否最少每年一次覆核擁有高洗錢／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，以確保所保留的盡職審查資料反映現況及仍屬相關？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體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，貴機構有否考慮下列因素？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 業務的規模及複雜程度 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 業務所產生的洗錢／恐怖分子資金籌集風險 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 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 | 貴機構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 | 貴機構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，貴機構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 | 貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 參數及門檻是否以書面方式記錄在案並獨立核實，確保切合貴集團的運作所需？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體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 | 貴機構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 | 貴機構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外地政治人物 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 某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，貴機構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，貴機構有否採取進一步的盡職審查程序，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 | 在下列情況下，貴機構是否會採取適當步驟，以識別是否有任何懷疑的理據？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 與貴機構對該客戶、該客戶的業務、風險狀況或資金來源的認知不符 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 貴機構識別出(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 |  | 如是，貴機構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，以及貴機構有否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 | 如貴機構就某項活動或交易進行查詢並取得本身認為屬可信納的解釋，即使沒有發現任何可疑之處，貴機構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，貴機構有否向財富情報組提交可疑交易報告？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.16 | D.17 | 如貴機構合理地相信進行盡職審查的程序會造成向客戶通風報訊，及可停止進行有關程序，貴機構是否會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 | 如貴機構未能信納客戶提出的任何現金交易或第三者轉帳為合理交易，並因此認為有可疑，有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** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須注意它們的經營所在的司法管轄區的相關金融╱貿易制裁制度的範疇及重點。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.11 | E.01 | 貴機構是否在海外運作？  如貴機構並非在海外運作，請填選“不適用”，並直接前往問題**E.02**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如是，貴機構有否注意該等司法管轄區的相關制裁制度的範疇及重點？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如這些制裁制度可能對貴機構的業務構成影響，貴機構有否考慮這會引致甚麼影響並採取適當措施，例如以篩查為目的在數據庫中收錄相關的海外指定名單？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.12 | E.02 | 貴機構有否採取以下措施，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 | 貴機構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 |  | 如有，以下事項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機構留意的名單 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 海外主管當局指定而可能影響貴機構運作的相關名單 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 每當資料有變化時，該數據庫有否及時更新？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 該數據庫是否能讓職員易於查閱？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.14, 6.16 | E.04 | 為避免與任何恐怖分子嫌疑人物及潛在指定人士建立業務關係或進行交易，貴機構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）對貴機構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 | 貴機構有否將上文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《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》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，貴機構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，貴機構是否會進行以下事項？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須採納持續監察程序，以識別可疑交易，從而向聯合財富情報組（“財富情報組”）舉報持牌法團／有聯繫實體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，貴機構有否： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 提交可疑交易報告，即使貴機構沒有進行交易，亦沒有交易透過貴機構進行 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 | 貴機構有關可疑交易報告的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度是否包括以下事項？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 | 貴機構有否制訂措施去持續查核貴機構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 | 貴機構有否向職員提供充足導引，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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，貴機構有否向職員提供導引，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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 交付方式 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.12 | F.05 | 貴機構有否確保職員均察悉及留意下列情境／狀況，從而認為在某些情況下這些情境／狀況可能會產生可疑交易？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 無明顯合法目的及╱或看來沒有商業理據的交易或指令 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 明顯過於繁複或不構成最合理、方便或安全的營業方式的交易、指令或活動 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 如客戶要求的交易，在沒有合理解釋的情況下，超出一般要求的正常服務範圍，或超出有關該特定客戶的金融服務業務的經驗 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 在沒有合理解釋的情況下，交易規模或模式與先前已建立的任何模式不相符 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 如客戶拒絕提供所要求的資料而沒有合理解釋，或拒絕配合盡職審查及╱或持續監察程序 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 在沒有合理解釋的情況下，已建立業務關係的客戶只為某單一交易或在某段極短的期間利用該段關係 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 廣泛使用信託或離岸結構產品，而在當時情況下該客戶使用該等服務並不切合其本身需要 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 在沒有合理解釋的情況下，在高風險司法管轄區進行轉帳往來，與該客戶已宣布的業務交易或權益並不相符 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 與第三者或透過第三者戶口進行不必要的資金或其他財產的調度往來 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.13 & 7.14 | F.06 | 貴機構有否確保職員知悉及注意證監會就下列情況制定的指引： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 可能令人懷疑有利用涉及證券、期貨合約或槓杆式外匯合約交易進行洗錢活動的情況（《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》第7.13段） |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 可能令人懷疑有涉及持牌法團／有聯繫實體僱員的洗錢活動的情況（《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》第7.14段） |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如貴機構識別任何在問題F.05及F.06所述的情況，會否作進一步調查及至少對有關資金來源作出初步查詢？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.15 | F.07 | 貴機構是否注意到，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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體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 | 貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如是，貴機構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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.16 | F.09 | 貴機構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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.19 , 7.34 | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.20 | 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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.21 | F.12 | 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，包括貴機構知悉的盡職審查及持續監察資料？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.22 |  | 如是，貴機構有否將有關覆核過程，連同所得出的結論記錄在案？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須建立及保存向財富情報組作出的所有披露的完整紀錄，並須在提交報告後採取適當措施減低風險。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.25 | F.13 | 如須作出緊急報告（例如客戶如已指示貴機構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，貴機構有否在可疑交易報告中述明有關事項？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.26 | F.14 | 當向財富情報組作出報告時，貴機構是否在初次披露之時即表明可能終止業務關係（如適用）的意向，讓財富情報組得以就有關行動提供意見？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.27 | F.15 | 貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.29 | F.16 | 如財富情報組發出不同意處理書，貴機構有否根據處理書的內容行事及在有需要時徵詢法律意見？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.32 | F.17 | 向財富情報組提交可疑交易報告後，貴機構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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.33 | F.18 | 當同一名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與先前的可疑情況屬同一性質，貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.35 | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體須有效和及時地處理執法機構的要求。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.36 | F.20 | 貴機構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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.40 | F.21 | 貴機構收到執法機構就某特定客戶或關係提出的要求時，有否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** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體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 | 貴機構有否備存以下有關客戶身分的文件／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. 在盡職審查或持續監察程序（包括簡化的盡職審查措施、需要遵從特別規定的情況及採取簡化及更嚴格的措施）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 |  | 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六年期間內備存？  *註：儘管《打擊洗錢條例》指明了須保存六年的有關文件，但持牌法團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 | 貴機構有否保存所取得的與貴機構進行的每項交易（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 |  | 如有，上述文件／紀錄是否在自有關交易完成的日期起計的六年期間內備存，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》訂明須保存六年的有關文件，但持牌法團／有聯繫實體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》）。* |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.9 | G.03 | 如中介人持有客戶的識別及核實文件，貴機構有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** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體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 | 貴機構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 | 貴機構有否為職員提供打擊洗錢／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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，有關培訓課程是否涵蓋以下的課題？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 貴機構及職員本身的法定責任，以及根據《打擊洗錢條例》，因未能符合盡職審查及備存紀錄規定而可能需要承擔的後果 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 貴機構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，任何與貴機構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. 貴機構在打擊洗錢／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、方法及趨勢是職員履行打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的特定職責所需具備的 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.5 (a) | H.03 | 貴機構有否為所有新職員（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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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機構對洗錢／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 | 貴機構有否為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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，有關培訓課程是否涵蓋以下的課題？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 在貴機構的洗錢／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. 貴機構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 | 貴機構有否為後勤職員提供打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面的培訓？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 | 貴機構有否為經理級人員（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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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，培訓範圍應涵蓋打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度的各方面 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 涵蓋監督及管理職員、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 | 貴機構有否為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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 | 貴機構是否將培訓紀錄的詳細資料保存至少三年？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 | 貴機構有否透過以下方法監察及維持職員培訓的效用： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 測試職員對貴機構在洗錢／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. 監察職員在貴機構的打擊洗錢／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** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **持牌法團／有聯繫實體如以匯款機構／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《打擊洗錢條例》附表2第12條的規定及本部分提供的指引。** | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 匯款機構 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | I.01 | 如貴機構就電傳轉帳以匯款機構的身分行事，請回答以下**I.02**至**I.05**的問題。  如貴機構並非以匯款機構的身分行事，請填選“不適用”，並直接前往有關“收款機構”的問題**I.06**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.5 | I.02 | 貴機構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，均隨附下列匯款人及收款人資料？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的姓名或名稱 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 匯款人在貴機構開立的戶口（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）由貴機構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 | 貴機構有否確保款額為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，必須附隨下列匯款人及收款人資料？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 匯款人的姓名或名稱 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 匯款人在貴機構開立的戶口（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）由貴機構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，貴機構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，貴機構有否核實匯款人的身分？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.9 |  | 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，在貴機構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，貴機構有否核實匯款人的身分？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 收款機構 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | I.06 | 如貴機構就電傳轉帳以收款機構的身分行事，請回答以下 **I.07**至**I.10**的問題。  如貴機構並非以收款機構的身分行事，請填選“不適用”，並直接前往有關“中介機構”的問題**I.11**繼續作答。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.18 | I.07 | 貴機構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？有關程序包括： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.19 | I.08 | 就上文問題I.07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，貴機構有否在合理地切實可行的範圍內，盡快向發出轉帳指示予貴機構的機構，取得有關的遺漏資料？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如未能取得有關的遺漏資料，貴機構有否考慮以下至少一項做法？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 限制或結束與該機構的業務關係，或 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，請在空格內註明貴機構選擇以上哪一種做法。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.20 | I.09 | 貴機構如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，有否在合理地切實可行的範圍內，盡快採取合理措施，以減低所涉的洗錢／恐怖分子資金籌集的風險？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.21 | I.10 | 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，如貴機構未曾核實收款人的身分，有否加以核實？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 中介機構 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | I.11 | 如貴機構就電傳轉帳以中介機構的身分行事，請回答以下 **I.12**至**I.16**的問題。  如貴機構並非以中介機構的身分行事，請填選“不適用”。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.13 | I.12 | 貴機構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機構的轉帳指示的機構？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.14 | I.13 | 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，貴機構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5年？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.15 | I.14 | 貴機構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？ 有關程序包括： |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.16 | I.15 | 就上文問題I.14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，貴機構有否在合理地切實可行的範圍內，盡快向發出轉帳指示予貴機構的機構，取得有關的遺漏資料？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如未能取得有關的遺漏資料，貴機構有否考慮以下至少一項做法？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 1. 限制或結束與該機構的業務關係，或 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 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 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 如有，請在空格內註明貴機構選擇以上哪一種做法。 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.17 | I.16 | 如貴機構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，貴機構有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？ |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

| **《主要用語及縮寫詞彙》** |
| --- |
|  |
| **下列用語及縮寫詞彙摘錄自《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》及證監會《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引（適用於持牌法團）》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 |
|  |
| **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資本的既得權益的25%以上的任何個人，而不論該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. 該信託的保護人或執行人；或 |
| * 1. 對該信託擁有最終的控制權的個人；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。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。 |
|  |
| **盡職審查** – 客戶盡職審查 |
|  |
| **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。 |
|  |
| **財務行動特別組織** – 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；獲委任保險代理人；獲授權保險經紀；持牌金錢服務經營者；或郵政署署長。 |
|  |
| **《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》**– 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引（適用於持牌法團）》 |
|  |
| **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 |
|  |
| **未成年人** – 未成年人是指未滿18歲的人 |
|  |
| **洗錢／恐怖分子資金籌集** – 洗錢及／或恐怖分子資金籌集 |
|  |
| 外地政治人物 |
|  |
| 1. 在中華人民共和國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。 |
|  |
| 本地政治人物 |
|  |
| 1. 在中華人民共和國以內地方擔任或曾擔任重要公職的個人 |
| * 1. 並包括國家元首、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。 |
|  |
| 國際組織政治人物 |
|  |
| 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。 |
|  |
| **風險為本的方法** – 盡職審查及持續監察的風險為本的方法 |
|  |
| **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）。 |
|  |
| **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。 |
|  |
| **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。 |