

單元10

從防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的
自我評估計劃中
識別出的良好市場作業方式
(二零零七年十月)

從防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動 的自我評估計劃中 識別出的良好市場作業方式

本文所述的良好市場作業方式，是根據2007年4月多家獲邀參與防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動自我評估計劃的持牌法團所提供的資料加以整理而成，旨在作為持牌法團及有聯繫實體的實用指引，讓他們在檢討本身的防止洗黑錢及打擊恐怖分子籌資活動的政策及程序的成效時作為參考。這些“良好市場作業方式”不應被視為巨細無遺，亦非取代或凌駕於證監會的《防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的指引》。

高級管理層／董事局監察合規情況的 職責

- ❖ 為確保有關防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的合規工作妥為得到優先處理，高級管理層可在下列範疇中擔當積極的角色：
 - 審批防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的政策。
 - 委任高級職員負責防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的合規工作。
 - 批准或拒絕接納高風險客戶。
 - 批准或拒絕第三者付款。
 - 審查由職員識別出來的可疑活動／個案。

高級管理層／董事局監察合規情況的 職責

- 對可疑個案的合規調查提供支援。
- 參與防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的培訓。
- ❖ 為加強防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的合規工作的重要性，董事局可：
 - 加強本身的監管角色，監察防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的政策的施行。
 - 就違反防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的程序及監控措施的舉報進行審查。

防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的政策及程序

- ❖ 為協助確保已制定適當及有效的防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的政策及程序，商號可實施以下步驟：
 - 由高級管理層審批相關政策，透過培訓向所有職員清晰地傳達有關政策，並利用適當的測試確保職員對有關政策有充分的了解。
 - 委任某職員定期留意適用規則及規例的修訂，及在有需要時修訂或更新商號的政策及程序，以確保符合有關規則及規例。
 - 定期對防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的監控措施（包括客戶的身分查證及核實程序）進行審計或合規審查。
 - 編製防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的內部審計報告或合規審查報告，並分發給所有相關的業務部門、職能部門及高級管理層。

客戶接納及客戶身分查證事宜

- ❖ 商號可採取以下步驟，以便在充分顧及風險的基礎上實施客戶接納及身分查證程序：

(i) 以風險為本的評估

- 進行以風險為本及全面的“認識你的客戶”評估，以確認客戶的身分、實益擁有人、業務活動的性質、背景及資金來源，並利用風險評級的方法來釐定持續監察的程度。
- 將客戶分為不同的風險類別 – 高、中及低風險，集中資源處理高風險客戶，包括進行更嚴格的身分查證程序。

客戶接納及客戶身分查證事宜

(ii) 持續的查證程序

- 視乎客戶的風險評級而定期進行審查。根據這個以風險為本的方法，高風險客戶將較低／中風險客戶更頻密地接受更詳細及更嚴格的審查。
- 編印報告，將符合既定情況的帳戶識別出來，例如涉及大額交易或使用率增加的帳戶，並由合規主任審查及確定有關的交易是否與該客戶的背景概況相符。

客戶接納及客戶身分查證事宜

(iii) 識別政界人士及採取更嚴格的查證程序

- 使用互聯網或其他網上工具進行背景審查。
- 利用外部數據庫進行背景審查，包括客戶、董事、股東、獲授權簽署人及實益擁有人的姓名，及定期對所有帳戶分批進行檢查。

客戶接納及客戶身分查證事宜

- 將政界人士分類為高風險客戶，及採納更嚴格的身分查證及匯報程序，方法包括：
 - 收集客戶的資料，例如其政治職能、來自哪個國家／地區、所需的服務或產品類型、財富及資金來源等，以評估該政界人士的風險。
 - 為政界人士開立帳戶前須經高級管理層批准。
 - 定期審查此類客戶的交易。

識別及舉報可疑交易

- ❖ 為利便識別可疑交易及確保遵守向聯合財富情報組舉報可疑交易和禁止洩漏消息的法律規定，商號可：

(i) 識別及舉報可疑交易

- 採用自動交易監察系統，而該等系統的軟件是為偵察不尋常交易及可疑活動模式而設計。
- 安排將例外情況報告自動傳送給合規主任，以作審查及批核，並在有需要時據此作進一步調查、匯報，及調高客戶的風險評級並加強監察。

識別及舉報可疑交易

- 不時審閱例外情況報告，確保已妥為將顯示可疑活動的最新情況加入報告內。
- 將顯示個別機構涉及潛在的可疑或不尋常活動的情況載入與防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動有關的政策及培訓中。
- 在建立業務關係前，利用從可靠及獨立來源所取得的文件及數據庫進行背景審查，以便在開戶時及往後可持續地識別可疑恐怖分子。

識別及舉報可疑交易

(ii) 現金或第三者付款

- 現金或第三者付款須由合規部主管及相關業務部主管批准。
- 對例如經常性的資金調撥、涉及未經核證或難以核證的第三者支票付款或其他不尋常的資金往來等活動進行定期審查，以及對涉及不尋常活動的帳戶進行調查。

識別及舉報可疑交易

(iii) 不得洩漏消息

- 制定程序，據此
 - 客戶主任及其他相關職員得到防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的培訓，從而對不可向客戶洩漏消息的限制全面提高警惕，及瞭解到違反該等限制可能要負上刑事法律責任。
 - 爲了嚴格遵守“有需要才知悉”的原則，只有少數人（例如合規主任和高級管理層）才能獲悉那些向聯合財富情報組舉報的可疑交易。
 - 當向聯合財富情報組舉報可疑交易時，客戶主任不會獲得知會，以防止消息外洩。

職員培訓

- ❖ 為協助確保制定適當而有效的職員培訓程序，商號可：
 - 在入職培訓過程中，向新職員派發該商號有關防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的內部政策。
 - 要求新聘職員完成有關防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的培訓，其後並須定期參與溫習培訓以掌握相關政策及程序的最新知識。

職員培訓

- 在有需要時，加入有關防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的規例或政策的新條文或最新修訂，並透過不同的途徑（例如傳閱經修訂的政策、發出內部通函或電郵提示），將該些修訂告知職員。
- 為前線僱員提供度身訂造的防止洗黑錢／打擊恐怖分子籌資活動的培訓。
- 利用例如問答題等適當的測試方式確保職員對政策有適當的了解。