

有關遵守打擊洗錢及恐怖分子籌資活動 方面的議題

徐啟瑩先生
高級經理(執法部)
2015年11月16日

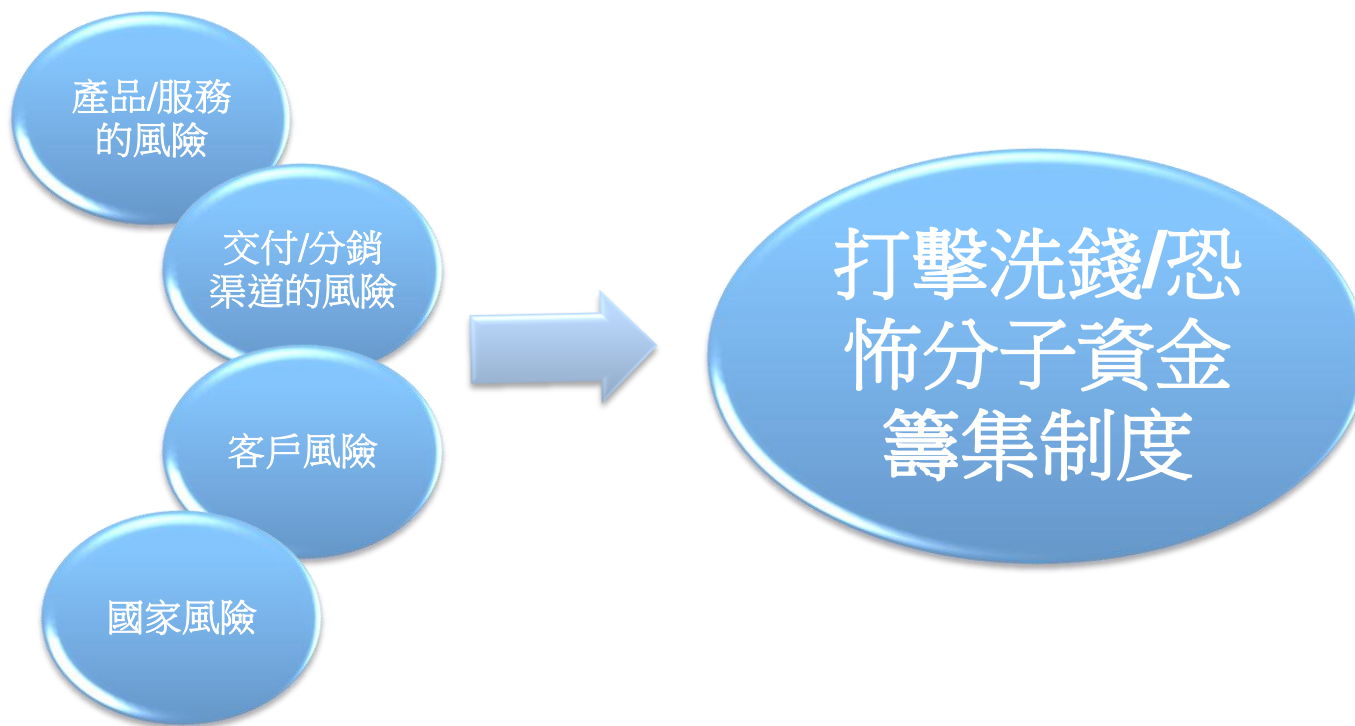
免責聲明

- 這演講部分旨在提高保險業對有關遵守打擊洗錢及恐怖分子籌資活動方面的議題之認識。它並不涵蓋適用於保險機構的所有法定要求。保險機構應尋求其專業法律意見，以確保他們遵守《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）條例》及《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》之規定。
- 此簡報材料可作個人或保險機構內部使用。未經保監處的事先書面同意，不得將材料複製，或分發給第三方，或作商業用途。

大綱

- I. 在保險機構層面上洗錢/恐怖分子資金籌集的風險評估
- II. 政治人物

洗錢/恐怖分子資金籌集風險評估



指引第2.2段

洗錢/恐怖分子資金籌集風險評估

洗錢/恐怖分子資金 籌集風險評估

產品/服務
的風險

交付/分銷
渠道的風險

客戶風險

國家風險



打擊洗錢/恐
怖分子資金
籌集制度

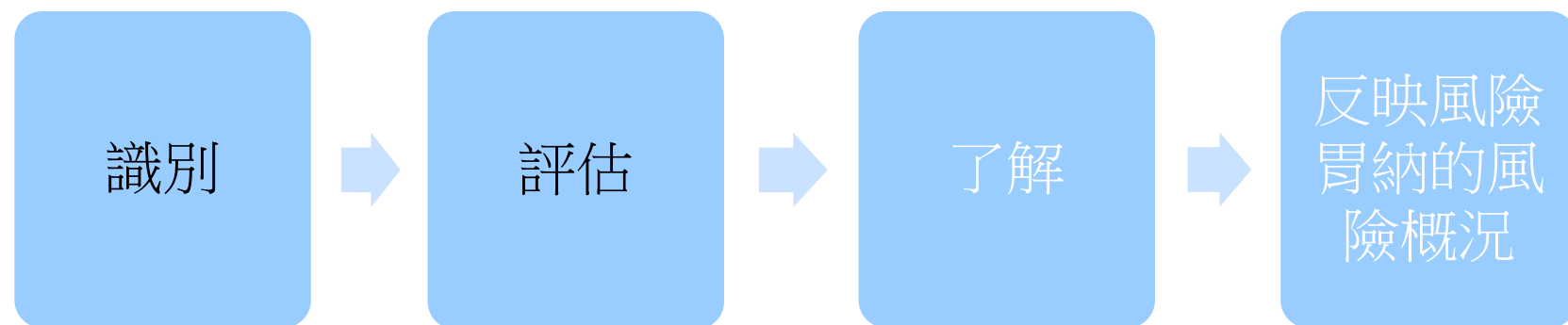
指引第2.2段

如何進行洗錢/恐怖分子資金籌集 風險評估?

- 有不同方法進行風險評估
- 與機構的性質/規模/全球網絡分佈相稱
- 不一定要過於複雜



風險評估的流程



考慮因素



定質

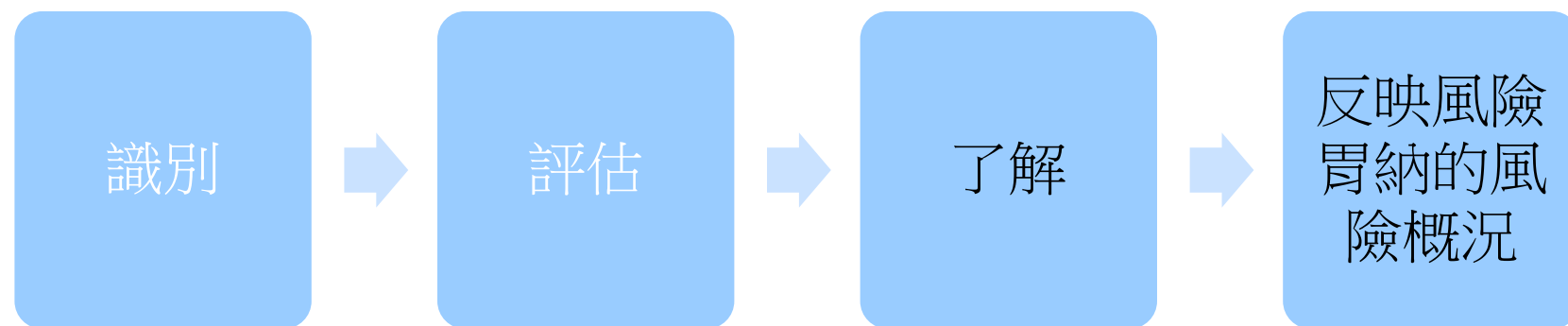
- 業務性質、規模、多樣性及複雜程度
- 分銷渠道
- 地理位置/國家
- 對第三方服務供應商的依賴
- 過往內部審計/監管機構查核的結果



定量

- 產品
- 客戶群
- 交易規模/性質
- 打擊洗錢合規人員的流失率
- 預期的客戶/收入增長

風險評估的流程



如何利用洗錢/恐怖分子資金籌集 風險評估的結果？

打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度

- 制訂和執行適合及與所發現的風險相稱的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度

資源及優先事項

- 資源運用及工作的優先次序與風險一致
- 時間
- 財政預算
- 人力

高級管理層

- 確保高級管理層知悉主要風險，並能協助其作出策略性的商業決定

政治人物

恐怖分子/制裁指定名單	政治人物
刊登於政府憲報	沒有刊登於政府憲報
備存數據庫及對客戶持續進行篩查 (6.20 & 6.22)	設立及維持有效的程序以斷定某客戶/某客戶的實益擁有人是否政治人物 (4.13.9)
禁止為某指定人士的利益或財物提供任何資金或經濟資源或處理屬於該指定人士的任何資金或經濟資源 (6.3)	不應將政治人物界定為涉及犯罪活動的人士
不得向恐怖分子提供任何財產或金融服務，亦不得為該人的利益而提供該等財產或服務 (6.13)	毋須因客戶為政治人物而拒絕與該等客戶的業務往來
不得為恐怖分子的利益籌集財產或尋求金融服務 (6.13)	採取更嚴格的盡職審查(4.13.11)

政治人物

打擊洗錢條例將政治人物界定為:

- (a) 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
 - (i) 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；
 - (ii) 但不包括第(i)節所述的任何類別的中級或更低級官員；
- (b) 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
- (c) 與(a)段所指的個人關係密切的人。

政治人物

- 未必能夠直接查閱相關資料，例如外地官員擔任某職位的**合理收入** – 較難去評估資料
- 在建立業務關係時，受賄的政治人物可**利用法律實體**，以規避打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的措施

政治人物

執行下列更嚴格的盡職審查措施：

- (a) 取得其高級管理層的批准；
- (b) 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；及
- (c) 按照所評估的風險就該業務關係執行更嚴格的監察措施。

本地政治人物

- (a) 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
 - (i) 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；
 - (ii) 但不包括第(i)節所述的任何類別的中級或更低級官員；
- (b) 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
- (c) 與(a)段所指的個人關係密切的人(請參閱第4.13.6段)。

本地政治人物

- 如知悉某人屬本地政治人物，金融機構應**進行風險評估**，以斷定該人是否涉及較高的洗錢/恐怖分子資金籌集風險。
- 如金融機構評定某人涉及較高的洗錢/恐怖分子資金籌集風險，則應**執行更嚴格的盡職審查及監察措施**。

本地政治人物

進行風險評估時之考慮因素:

- 國家風險、客戶風險、產品/服務的風險、交付/分銷渠道的風險
- 了解政治人物所擔任公職的特徵和性質，例如職級、職位性質、可否接觸或控制公帑

政治人物的時限

- 不設時限 – “曾列為政治人物 – 以後可一直維持其政治人物身分”
- 對於本地政治人物，**應利用風險評估而非根據指定時限**，以決定如何處理不再擔任重要公職的客戶
- 可能考慮的風險因素：有關人士仍可發揮影響的程度、為政治人物時所擔任的職級

數據庫

- 數據庫的利用不可取代傳統的客戶盡職審查程序 – 錯誤假設某客戶的名字不在該數據庫就等同該客戶不是政治人物
- 數據庫只是額外的資料來源
- 不是將風險評估工作外判
- 應明白建立數據庫時所用的參數及其技術上的能力

聲明書

- 向客戶提供政治人物的釋義及詢問客戶是否符合該釋義
- 將責任推卸給客戶 – 不是可接受的做法
- 客戶未必能夠確實判斷自己是否政治人物

政治人物

- 如發現任何可疑交易/活動，應提交可疑交易報告



謝謝