

有效管理政治人物業務關係的風險

吳崢

瑞士銀行監察部

2012年10月17日



目錄

- 政治人物 (Politically Exposed Person -"PEP")的定義
- 政治人物代表著什麼風險？
- 近期的監管機構執法行動
- 如何識別客戶是否政治人物？
- 在建立或處理與政治人物的業務關係時應考慮的風險因素
- 怎樣處理政治人物客戶
- 對政治人物的持續監測與盡職調查

「政治人物」的定義：

政治人物 (打擊洗錢條例 附表2第1條)：

- (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」的定義：

關係密切的人 (打擊洗錢條例 附表2第1條)

- (a) 該人爲與上文第4.13.5(a)段所述某人有密切業務關係的個人，包括屬法人或信託的實益擁有人的個人，而第4.13.5(a)段所述的人亦是該法人或信託的實益擁有人；
或
- (b) 該人是屬某法人或信託的實益擁有人的個人，而該法人或信託是爲上文第4.13.5(a)段所述某人的利益而成立的。

本地政治人物 (打擊洗錢指引 4.13.14) -

- (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

政治人物代表著什麼風險？

- 在任內或卸任之後，透過其權力和影響力，獲得個人利益(或家人或關係密切者的個人利益)；
- 利用家人或關係密切者作掩飾, 挪用濫權得的資金；
- 他們濫用權力和影響力，控制一些機構, 從而獲得個人利益;
- 損害金融機構聲譽的風險;
- 若金融機構於了解客戶(KYC)程序上不完善, 以及對政治人物客戶所執行的盡職審查不足，都可引起監管當局的關注, 甚至被重罰.

近期的監管機構執法行動

英國的金融管理局("FSA"))向Coutts私人銀行罰款875萬英鎊;

"Coutts在與高風險客戶建立業務關係時沒有採取全面及有效的監控措施，而且沒有對那些高風險客戶貫徹地實施適當的監測".

FSA 裁定Coutts的反洗錢監察部未能進行適當的監察。當局在已翻查屬於政治人物及高風險客戶的檔案中，發現近四分之三的檔案有不足之處，其中Coutts未能：

- 收集足夠的資料, 確定政治人物及其他高風險客戶的財富與資金來源；
- 識別及/或評估有關潛在及現有高風險客戶的負面情報，並就此等信息採取適當的跟進措施；
- 持續更新有關現有政治人物及其他高風險客戶的資料；以及
- 適當仔細地檢查通過政治人物及其他高風險客戶的賬戶所進行的交易。

如何識別客戶是否政治人物？

- 金融機構應對政治人物設立定義
- 透過一個或多種商用政治人物搜尋器及/或公開信息, 查閱相關客戶的背景；
- 即使是現有客戶, 亦應定期進行上述查閱，確保及時發現他們是否識別為政治人物；
- 將執行的搜尋及評估結果妥善存檔（包括如何確定該客戶是否真是政治人物，對該政治人物的風險評估等）；
- 本地政治人物：金融機構應進行風險評估，以斷定該客戶是否涉及較高的洗錢 / 恐怖分子資金籌集風險。

在建立或處理與政治人物的業務關係時應考慮的風險因素

- 評估洗錢風險和聲譽風險的水平：

- 政治角色的敏感度/位置/角色，即可否接觸政府資產和及有可能濫用權力; 是否負責 審批利潤豐厚的商業活動；
- 任職時間的長短
- 政治人物所在的國家地區 (可參考專門組織所發的貪污風險報告)
- 該政治人物的聲譽、宣傳及媒體形象
- 如政治人物掌控營運公司及國有企業，可考慮：
 - 1) 它是否是在認可證券交易所上市的一家公開交易公司，並須遵守上市規則，履行良好公司管治要求，進行高透明度彙報等。
 - 2) 該公司是否有受到良好的監管及獨立監督，例如銀行及其他金融機構
- 當客戶因為家族或其他密切關係而被定為"政治人物"時，應考慮此等關係與實際政治人物的密切性，以及其與貪污/犯罪行為的可能性；
- 政治人物的財富/資金來源在哪兒-它合理嗎？ 與其收入相符嗎？

怎樣處理政治人物客戶

- 將您就政治人物在帳戶角色、他們的財富與資金來源及帳戶用途等方面所進行盡職審查,並妥善存檔;
- 了解您提供些什麼服務給政治人物,並明白有關的風險;
- 取得高層管理人員對有關政治人物的批核;
- 政治人物的潛在敏感性越高,須上報的審批層次越高;
- 對於開戶後始識別為政治人物的客戶,須查看賬戶開立以來交易記錄,以鑑定任何異常/可疑的交易。
- 只要曾經是政治人物,永遠是政治人物。

對政治人物的持續監測

- 定期翻檢政治人物客戶(至少每年一次); 取得高級管理人員批核;
- 可疑活動監控/交易監察; 是否與開戶時了解的戶口用途相符;
- 當有觸發事件時, 對戶口進行翻檢:
 - 突然重新啓動停用多時的戶口
 - 任何媒體的負面報導
 - 不尋常交易
 - 戶口操作模式有重大改變
- 及時向財富情報組提交可疑交易報告。

持續盡職調查

- 持續性盡職審查是現時對政治人物進行有效盡職審查項目的一個重要部分(尤其對私人銀行客戶)，而在持續基礎上，您也需在年度檢討中考慮以下問題：
 - 客戶交易/帳戶活動是否與預期情況吻合？
 - 客戶數據、地址、股東身份、董事身份、就業情況、財富來源、婚姻狀況已作更新嗎？客戶的資料有任何不明原因的變更嗎？
 - 若戶口資產值短時間內有大幅增長，我們對此突然的增長有明確的解釋嗎？
 - 如有需要，向客戶釐清並更新帳戶資料。
 - 如無法從客戶取得合理解答，您須考慮是否作可疑交易報告。
 - 如在維繫服務關係中遇有隱憂，考慮通過高層管理人員重新接納有關的政治人物；
 - 確保由高層管理人員每年對整份政治人物客戶名單作檢討並作進一步接納；合規部門對持續性盡職審查/風險提出意見。

免責聲明

本文件僅供參考之用，並不應被視為是購買或出售任何投資工具或其他金融服務的提議、出價或邀約。

儘管本檔中所載的所有資訊和意見係從瑞銀行認為誠信可靠的來源處所獲得，但瑞銀不會就該等資訊的準確性或完整性作出任何明示或暗示的保證。

瑞銀明確禁止在未經瑞銀事先書面同意的情況下對本資料的所有或任何部分進行傳播或複製，且瑞銀對第三方有關的該等行為不承擔任何責任。尤其是，本檔不可在美國及/或對美國人，或對瑞銀限制其派發的任何司法管轄區進行派發。

© 瑞士銀行 2012。鑰匙的標識以及瑞士銀行乃為瑞銀的註冊及/或未經註冊的商標。所有權利均予以保留。