



打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的有效制度

徐啟瑩先生
高級經理(執法部)
2014年10月13日



免責聲明

- 這演講部分旨在提高保險業對打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的有效制度之認識。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。

打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度 及高級管理層的監督

保險機構對其洗錢/恐怖分子資金籌集風險有多了解，並執行與其風險相稱的措施以減低風險？

打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度 及高級管理層的監督

國家風險－與客戶及中介人有聯繫的國家或地區，是否牽涉大量有組織罪行、貪污情況及不健全的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度

客戶風險－誰是客戶、所從事哪些行業，以及任何其他可能顯示客戶涉及較高風險的資料



打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度 及高級管理層的監督

產品/服務的風險 — 所提供產品及服務的特性，以及相關的洗錢/恐怖分子資金籌集的風險

交付/分銷渠道的風險 — 是否直接銷售，透過中介人或非面對面渠道



打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度 及高級管理層的監督

保險機構層面
評估洗錢/恐
怖分子資金籌
集風險

- 對每項洗錢/恐怖分子資金籌集風險類別所得資料作出詳細分析
- 將風險評估記錄在案，並定期覆核和更新
- 就風險評估向董事局及高級管理層作出報告，及通知有關職員

打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度 及高級管理層的監督

保險機構的管理層是否有因應環境及法例的改變，而定期覆核和更新其打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的政策和程序？

保險機構是否有足夠資源來執行相對於其規模，複雜性，業務和風險狀況的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集政策和管控措施？

打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度 及高級管理層的監督

應該

- 高級管理層對打擊洗錢/恐怖分子資金籌集合規的承諾
- 在打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的合規上有專注的人力及資源
- 定期覆核打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度以確保其有效性

打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度 及高級管理層的監督

不應

- 打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的政策沒有因應法例的改變而更新
- 沒有替代或代理合規主任及洗錢報告主任
- 改正打擊洗錢/恐怖分子資金籌集事宜的進展有不當延誤

客戶盡職審查 及備存紀錄



保險機構在評估客戶的洗錢/恐怖分子資金籌集風險的紀錄是否完備，並確保該等紀錄反映現況？

客戶盡職審查 及備存紀錄



保險機構在執行客戶盡職審查和備存紀錄措施方面的成效如何？當客戶盡職審查不完整時，在什麼情況下須拒絕與該等客戶建立業務關係？

在高風險的情況下，包括政治人物，保險機構在執行更嚴格客戶盡職審查措施的成效如何？

客戶盡職審查 及備存紀錄



應該

- 就每名客戶，記錄其每項洗錢/恐怖分子資金籌集風險因素的評級以及整體評級
- 定期覆核營運部門執行客戶盡職審查的程序
- 繳費處不接受現金付款，或只接受低額度現金付款
- 付款相關的文件掃描至保單管理系統內

客戶盡職審查 及備存紀錄



不應

- 在不同的表格上取得不一致的客戶財務資料，而沒有跟進澄清
- 團體人壽客戶的盡職審查並不充分
- 未有向客戶收取第三方付款表格
- 保存不清晰的客戶身份證明文件副本

持續監察



保險機構是否有不時採取步驟，以確保取得的客戶資料能反映現況及仍屬相關？

保險機構的內部政策和管控措施能否使複雜或異常交易被及時覆核？

持續監察



應該

- 就與高風險客戶作出的交易，在保單管理系統屏幕上作出提醒
- 定期覆核訂定特殊報告的準則
- 定期覆核於保單管理系統內標記高風險客戶的準確性和完整性

持續監察



不應

- 每年覆核高風險個案時，沒有採取任何行動以確保取得的客戶盡職審查資料能反映現況及仍屬相關
- 覆核特殊報告時沒有妥善地記錄必要的資料細節



篩查

保險機構是否有對整個客戶資料庫持續進行全面篩查，以防止恐怖分子資金籌集和違反制裁規定？

保險機構是否已制訂適當程序以確立某客戶或某客戶的實益擁有人是否政治人物？

篩查



應該

- 定期覆核處理篩查警報的質量和及時性
- 定期覆核用作篩查的名單以確保完備

篩查



不應

- 採用準則/門檻的篩查
- 在保單管理系統內沒有數據域記錄實益擁有人的資料，以進行政治人物的持續批次篩查
- 積存大量有待檢核的潛在政治人物配對
- 人手篩查中輸入不正確的資料



可疑交易報告

保險機構的內部政策和管控措施能否確保其及時檢核潛在可疑交易報告，以向聯合財富情報組作出舉報？

所舉報的可疑交易報告中，有否載有完整、準確和充分的相關資料？

可疑交易報告



應該

- 在保單持有人的層面進行檢核，而非在保單層面
- 為內部的可疑交易報告設專用的電子郵件帳戶，自動發出確認收到報告之郵件和提醒不可作出通風報訊的責任

可疑交易報告



不應

- 報告可疑交易有不必要的延誤
- 向高級管理層彙報不準確的可疑交易報告資料

職員培訓



保險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？

保險機構有否監察哪些職員已接受了培訓，何時接受培訓，所提供培訓的類別以及培訓的有效性？

職員培訓



應該

- 定期覆核培訓材料以作更新
- 以電子平台有系統地監察有否參與培訓和評核結果
- 利用個案研究說明打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的要求

職員培訓



不應

- 沒有培訓/延誤培訓
- 沒有評估或測試職員理解的評估不夠全面和有效
- 培訓材料沒有完全涵蓋在各項洗錢/恐怖分子資金籌集法例下的法定責任及違反此等責任而可能需要承擔的後果
- 沒有入職/定期培訓的政策和時間表

謝謝

如需進一步查詢，請發送電子郵件至
iamail@oci.gov.hk