



香港海關

Customs and Excise Department

# 金錢服務經營者的 合規職能 及 法定責任

2022年9月27日  
貿易管制處  
金錢服務監理科

監管制度  
打擊洗錢/  
反恐怖分子資金籌集/  
反大殺傷力武器擴散融資

第615章  
《打擊洗錢及  
恐怖分子資金  
籌集條例》



打擊洗錢  
及  
恐怖分子資金  
籌集指引  
(金錢服務  
經營者適用)



《販毒 (追討得益) 條例》



《有組織及  
嚴重罪行條例》



《聯合國  
(反恐怖主義措施)  
條例》




《聯合國制裁條例》



《大規模毀滅武器  
(提供服務的管制)  
條例》



# 例行合規視察

<p>香港海關 金錢服務監理科 九龍九龍灣臨樂街19號 南豐商業中心 12 樓 1218-22 室</p>		<p>CUSTOMS AND EXCISE DEPARTMENT HONG KONG Money Service Supervision Bureau Units 1218-22, 12/F, Nan Fung Commercial Centre, 19 Lam Lok Street, Kowloon Bay, Kowloon.</p>
<p>本署檔號：P-CC-22-00XXX</p>		
<h2>合規視察預約通知書</h2>		
<p>致：目標金錢服務經營者</p>		
<p>執事先生/女士：</p>		
<p><u>根據香港法例第 615 章《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》</u> <u>(「《打擊洗錢條例》」)第 9 條進行例行視察</u></p>		
<p>本函旨在根據《打擊洗錢條例》第 9 條通知你，下述獲授權人將就名稱為「目標金錢服務經營者」的持牌金錢服務經營者有否遵從合規要求進行例行視察，詳情如下：</p>		
日期：	2022 年 11 月 18 日	
時間：	上午 10 時 00 分	
地址：	九龍九龍灣臨樂街 19 號南豐商業中心 12 樓 1218-22 室	
獲授權人：	貿易管制主任 陳大文先生	



## 《條例》第9條

- 進入持牌人的業務處所
- 查閱、複製或複印任何規定須備存的客戶或交易紀錄
- 持牌人須於指明的期限及地點交出該等紀錄或文件

➡ 使用中央數據庫備存所有客戶紀錄



香港海關  
Customs and Excise Department

# 合規視察常見的缺失

客戶紀錄	<ul style="list-style-type: none"><li>☒ 核實客戶身分 (例如客戶屬法人)</li><li>☒ 適當的文件證據，核實看似是代表客戶行事的人的授權 (例如書面授權)</li></ul>
交易紀錄	<ul style="list-style-type: none"><li>☒ 記錄匯款人及收款人詳細地址</li><li>☒ 適當的文件記錄，足以重組全個完整的交易 (例如即時通訊軟件 / 流動應用程式上的接單記錄)</li></ul>
篩查紀錄	<ul style="list-style-type: none"><li>☒ 記錄篩查的日期</li><li>☒ 篩查收款人或代理人</li></ul>
客戶風險評估紀錄	<ul style="list-style-type: none"><li>☒ 採用風險為本的方法界定客戶風險評估的範本或評分準則</li></ul>
更嚴格的盡職審查	<ul style="list-style-type: none"><li>☒ 適當的文件證據，核實交易目的/ 財富來源/ 資金來源</li><li>☒ 設置參數/門檻用於交易監察</li><li>☒ 考慮到所有交易對手的風險</li></ul>
可疑交易報告	<ul style="list-style-type: none"><li>☒ 足夠的管理意識和培訓</li><li>☒ 量化風險評估方法</li><li>☒ 通報可疑交易報告步驟</li></ul>







香港海關  
Customs and Excise Department

MSSB/MIS\_04/2022

2022年6月16日

通函

致金錢服務經營者的通函  
打擊洗錢及恐怖分子資金籌集  
備存紀錄的規定

香港海關(「海關」)提醒金錢服務經營者備存準確及最新金錢服務業務紀錄和文件的重要性，以符合《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(第 615 章)(「打擊洗錢條例」)和《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引(金錢服務經營者適用)》(「打擊洗錢指引」)訂明的規定。

# 致金錢服務經營者的通函 有關 備存紀錄的規定



香港海關  
Customs and Excise Department

# 客戶紀錄

在開始建立業務關係/執行非經常交易之前須—

- 取得文件的正本或複本，數據及資料的紀錄
- 用以識別及核實以下人士的身分，包括
  - 1) 任何客戶
  - 2) 客戶的實益擁有人
  - 3) 看似是代表客戶行事的人
  - 4) 客戶的其他有關連者

\*\*\*如有跡象顯示該客戶並非代表其本身行事，金錢服務經營者須進行適當查詢

(打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引第4章4.4段)



# 身分識別及核實



## 客戶屬自然人

- 全名
- 出生日期
- 國籍
- 識別號碼 (例如: 身份證或護照號碼) 及文件的類別



## 客戶屬法人

(包括公司、團體、機構或相關類似實體)

- 全名
- 註冊、成立或登記的日期及地點
- 識別號碼 (例如: 商業登記證 / 公司註冊證明書) 及文件的類別
- 實益擁有人
- 看似代表客戶行事的人  
(與識別和核實自然人的程序一樣)



01  
客戶紀錄/  
客戶風險評估

# 客戶沒有為身份識別現身 (非面對面)

應至少執行一項附加措施，其中包括：

1



進一步核實客戶身份

2



採取增補措施，核實已取得的、關乎該客戶的資料

3

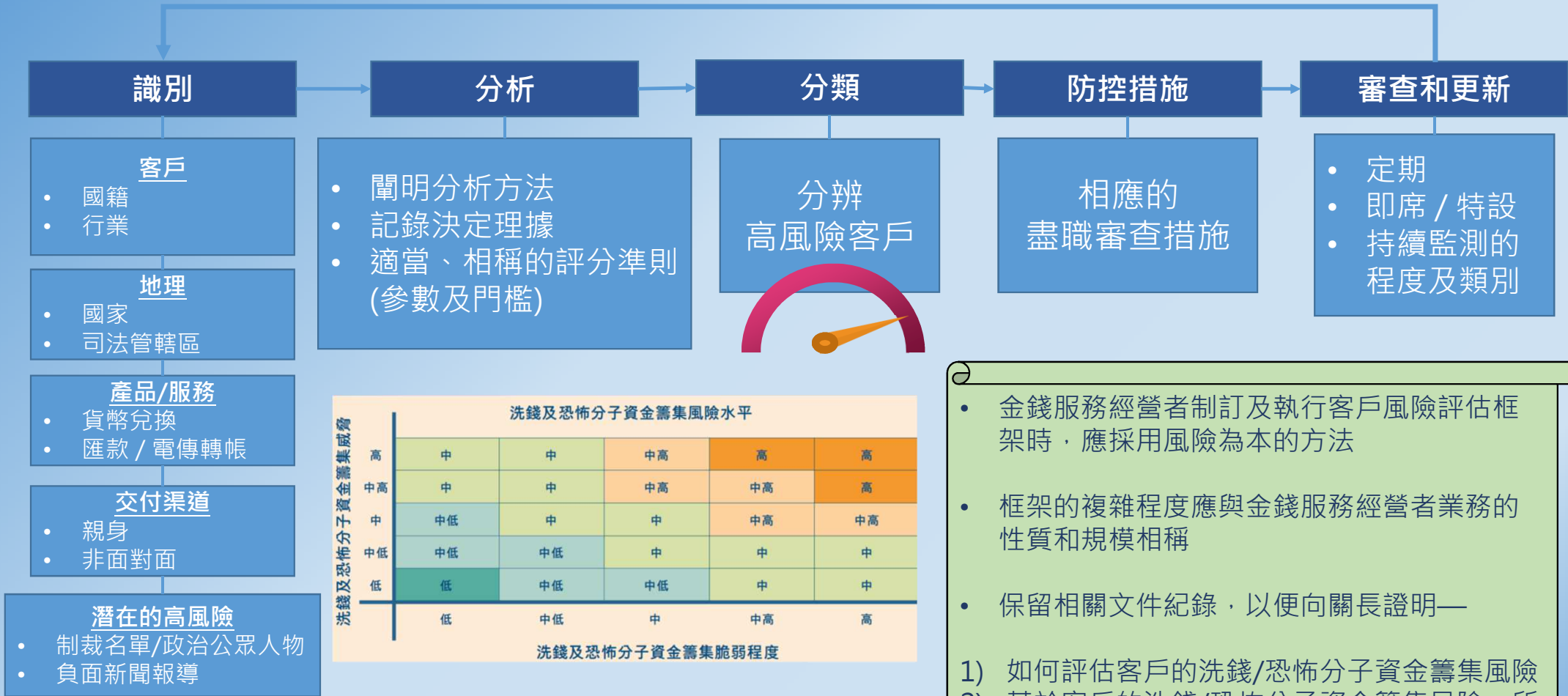


確保存入客戶戶口的第一次的存款，是來自以該客戶名義開設的戶口





# 客戶風險評估



洗錢及恐怖分子資金籌集風險水平

洗錢及恐怖分子資金籌集威脅	高	中	中	中高	高	高
	中高	中	中	中高	中高	高
	中	中低	中	中	中高	中高
	中低	中低	中低	中	中	中
	低	低	中低	中低	中	中
		低	中低	中	中高	高
		洗錢及恐怖分子資金籌集脆弱程度				

- 金錢服務經營者制訂及執行客戶風險評估框架時，應採用風險為本的方法
- 框架的複雜程度應與金錢服務經營者業務的性質和規模相稱
- 保留相關文件紀錄，以便向關長證明——
  - 1) 如何評估客戶的洗錢/恐怖分子資金籌集風險
  - 2) 基於客戶的洗錢/恐怖分子資金籌集風險，所執行的持續監察程度是合適的

## 交易紀錄

包括但不限於：

- 從即時通訊軟件 / 流動應用程式、電子郵件或電話收到 / 發出指示的紀錄，而這些數據及資料應足以重組個別交易



## 篩查紀錄

- 篩查制裁名單及政治人物名單
- 對客戶、客戶的任何實益擁有人以及交易的相關各方(包括收款人及中介人)的所有篩查紀錄，連同更嚴格查核的結果，應記錄在案或以電子方式記錄
- 進一步強化、增補查核的結果

\*\*\*就篩查政治人物的要求，請參閱《打擊洗錢指引》第4章；就制裁名單篩查的要求，請參閱《打擊洗錢指引》第6章



## 持續的 客戶盡職審查

定期及或遇有觸發事件時，  
覆核關於客戶的現存盡職  
審查紀錄



審查交易背景及目的，  
藉書面列明發現及採取  
的步驟

## 持續的 交易監察

- 複雜、不尋常金額或進  
行模式異乎尋常
- 無明顯經濟或合法目的



以書面方式記錄發現及  
結果、採取適當步驟後  
作出任何決定的理由







# 機構層面 風險評估

## 固有風險 (包括但不限於)

- 客戶
- 國家/司法管轄區
- 產品、服務及交付渠道
- 嶄新 / 開發中的科技
- 其他

營運模式

識別風險

風險估算

分析後果發生的可能性  
(機率)

評估後果的嚴重性  
(影響)

風險評量

風險  
分類/評分

可接受的風險

## 剩餘風險

- 評估管控成效
- 審核職能

風險減緩

## 管控措施

- (包括但不限於)
- 打擊洗錢政策、框架和程序
  - 監督及管理架構
  - 客戶及交易監控
  - 篩查系統
  - 職員培訓

不可接受的風險



# 致金錢服務經營者的通函 與交付渠道有關的 洗錢及恐怖分子資金籌集風險



香港海關  
Customs and Excise Department

MSSB/MIS\_05/2021  
2021年12月13日

通函

致金錢服務經營者的通函  
打擊洗錢及恐怖分子資金籌集

與交付渠道有關的  
洗錢及恐怖分子資金籌集風險

近期發生金錢服務經營者因客戶資金遭其他司法管轄區的監管或執法機構凍結，而未能進行跨境匯款的事件。有見及此，香港海關（「海關」）提醒金錢服務經營者，如懷疑有活動或交易可能與洗錢及恐怖分子資金籌集有關，必須提高警覺。海關再次強調，金錢服務經營者在機構層面進行風險評估至為重要，尤其是評估它們在香港以外的交付渠道風險<sup>註1</sup>。



15



香港海關  
Customs and Excise Department

交付渠道  
的風險

懷疑分  
提高警惕

所  
延  
風險評估

的  
評估  
交付渠道風險

《  
設立  
有效措施

未  
帳戶被凍結

# 持續客戶盡職審查監察

客戶盡職審查

客戶風險評估

更嚴格的  
盡職審查

紅旗警訊  
/  
可疑交易

提交  
可疑交易報告

監察系統的  
頻密程度及強度

監察系統的設計  
(包括設定參數及門檻)

# 持續交易監察

客戶紀錄

交易紀錄



實施  
機構層面  
風險評估



香港海關  
Customs and Excise Department

# 備存紀錄以供視察



- 通過提供文件/紀錄向海關關長證明金錢服務經營者的打擊洗錢/反恐怖分子資金籌集/反大殺傷力武器擴散融資的政策、程序和系統符合法律和監管要求

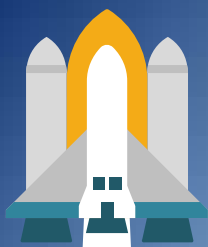
## ➤ 客戶記錄

- 業務關係持續期間
- 業務關係結束後至少 5 年

## ➤ 交易記錄

交易完成日期起計至少 5 年





## 活用科技

- 應對「科技主導經濟」帶來的新挑戰
- 打擊網絡犯罪等新威脅

## 提升「風險為本」 到新的水平

- 採取積極、主動的風險評估
- 持續審核客戶資料
- 針對特定風險，度身訂造管控措施

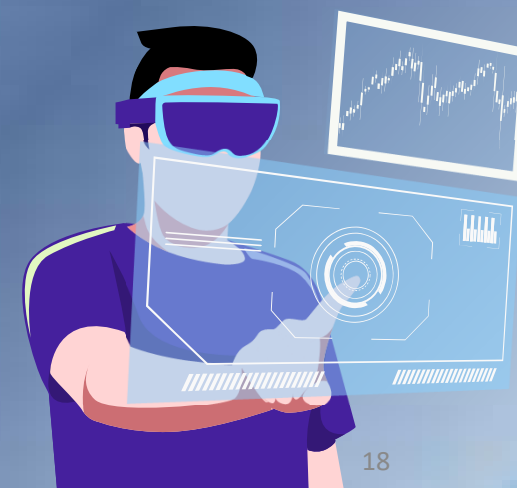
## 金融科技新成員—監管科技

- 利用科技去提升監管及合規效益
- 引入「機器可讀」技術，協助解讀經修改之監管要求，繼而自行搜尋、修改內部合規程序，以縮短更新內部合規指引之時間，提升合規工作效率

## 高級管理層投入、承諾

- 妥善分配資源予合規部門
- 積極尋求改進的方法

**2022**  
《打擊洗錢條例》生效  
十周年







# 問答環節

謝謝!



2707 7837



[msoenquiry@customs.gov.hk](mailto:msoenquiry@customs.gov.hk)



<https://eservices.customs.gov.hk/MSOS/>



香港海關  
Customs and Excise Department