

Deloitte.

打擊洗錢 / 恐怖分子
資金籌集活動 -
會計師角色
經驗分享

黃瑪麗
副總監
反洗錢及制裁服務, 法證會計

2013年2月20日



議程

- 香港近期打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集制度
- 打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集合規系統
 - 打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集制度
 - 風險為本的方法
 - 客戶盡職審查
 - 可疑交易報告
 - 備存紀錄
- 個案分析
- 自我評估

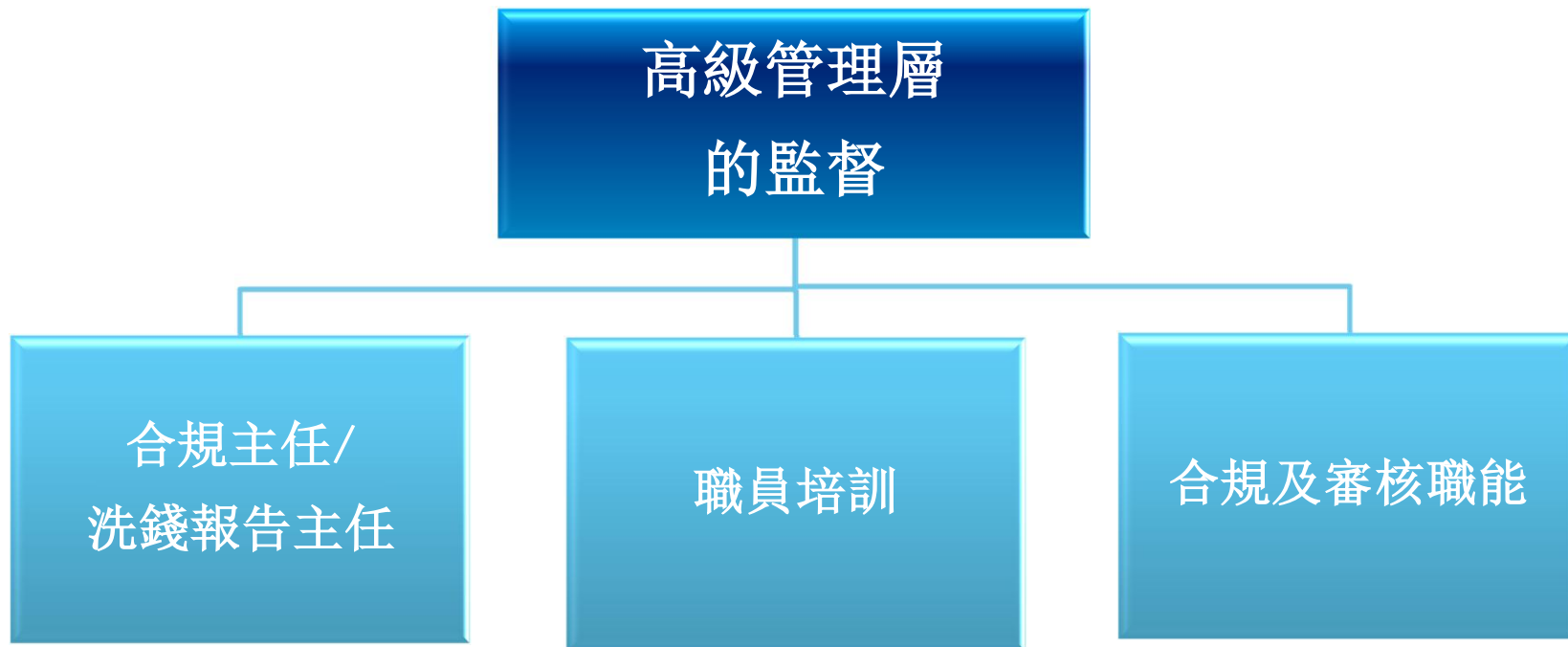
香港近期打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集制度

- 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）條例 (AMLO) - 於2012年4月生效
- 有關當局發佈了相關指引，以向金融機構提供實際的指導和建議 - 修訂於2012年7月
- 指定的非金融企業及行業(DNFBP)將會有類似的法例

打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集制度



打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集制度 有效管控



打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集制度 有效管控

- 合規主任(CO) / 洗錢報告主任(MLRO)
 - 具有一定的資歷
 - 作為報告可疑交易的中央聯絡點，監督一切防止及偵察洗錢 / 或恐怖分子資金籌集的活動，以及向高級管理層提供支持及導引，確保洗錢 / 恐怖分子資金籌集風險得到充分的管理
 - 覆核所有內部披露及例外情況報告，並根據一切知悉的資料，決定是否有需要向聯合財富情報組(JFIU)作出報告
 - 確認收到有關報告，並同時提醒有關人士他們在責任上不可作出通風報訊的事宜

打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集制度 有效管控

- 員工培訓

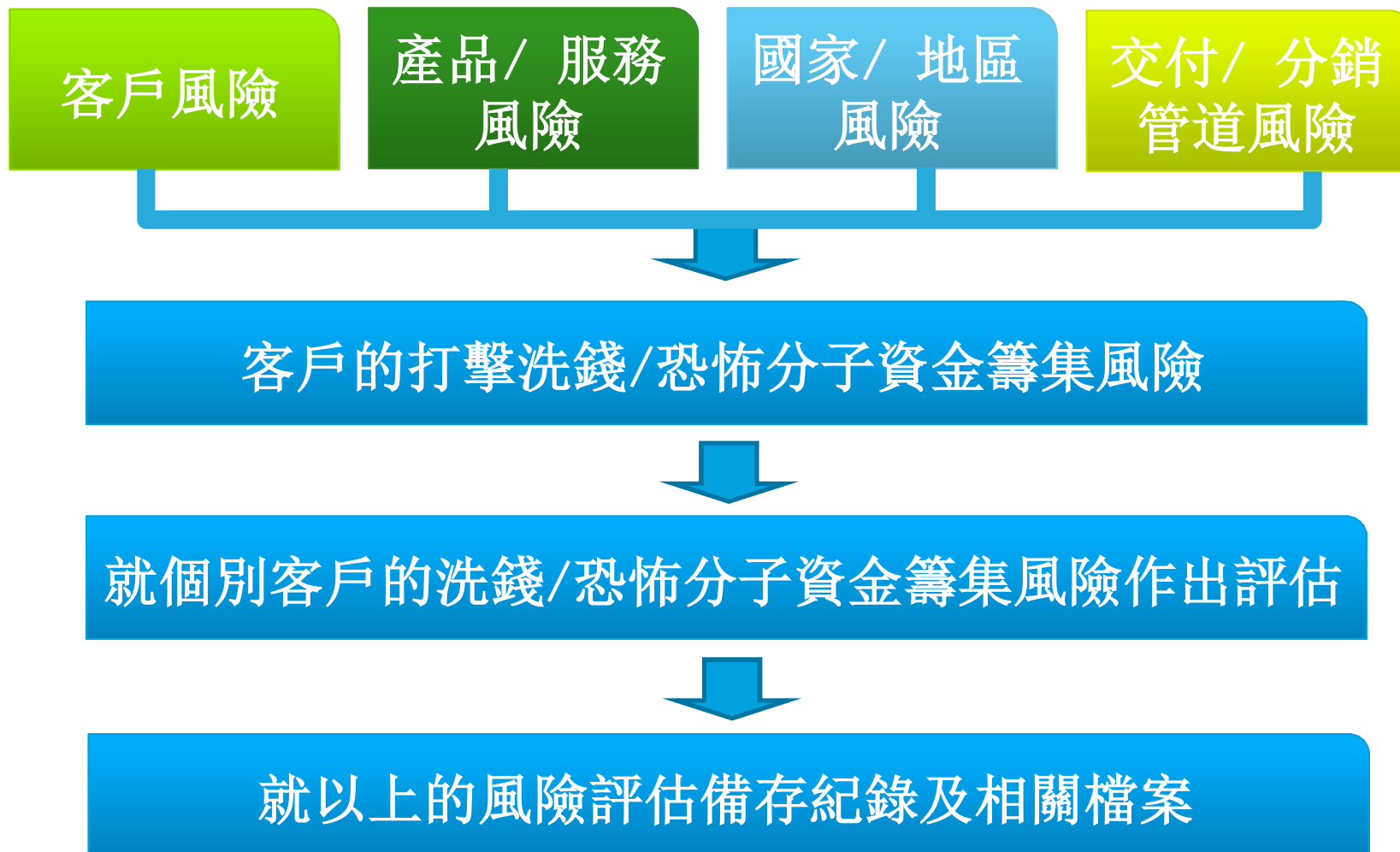
- 所有相關員工是否對貴公司就打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集的政策、程序和管控有**相當的認知和合理的**熟悉程度？
- 是否有提供**足夠及定期**的打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集**培訓**予所有相關員工？

- 合規及審核職能

- 定期對打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集制度作出覆核

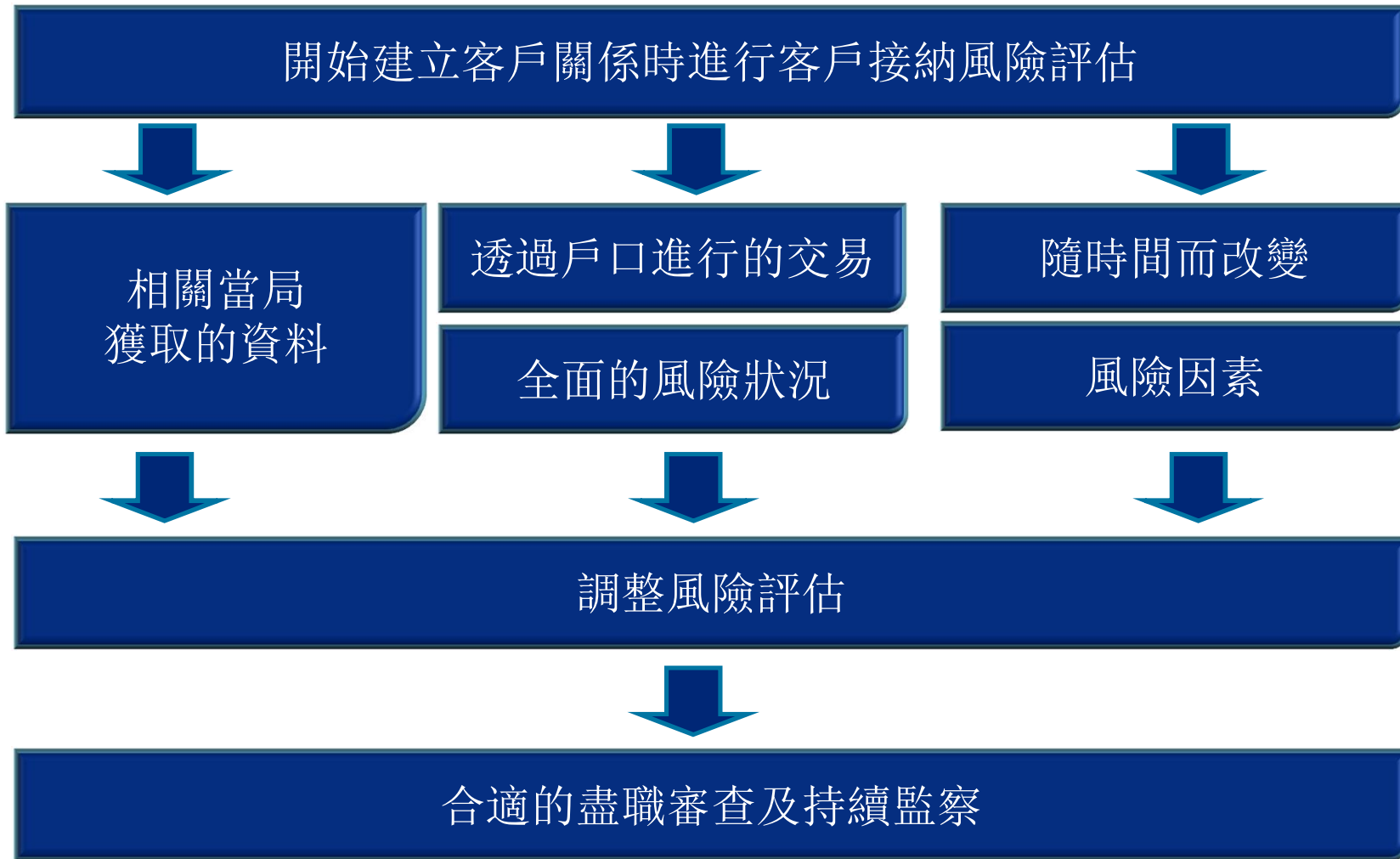
風險為本的方法

評估客戶的洗錢/恐怖分子資金籌集風險



風險為本的方法

持續評估客戶風險



客戶盡職審查(CDD)

- 利用風險評估表以統一所收集的資料和文件
 - 業務關係的目的和預期的業務性質
 - 從公共登記查冊中心、從用戶端或從其他可靠來源得到的資料用以查證
 - 客戶篩查
- 基本、簡化或更嚴格的客戶盡職審查程序措施
- 對業務關係進行持續盡職審查，並對在業務關係的整個過程中所發生的交易進行詳細的檢查

客戶盡職審查(CDD)

- 高風險指標範例

- 複雜的公司結構使得最終實益擁有權變得模糊不清
- 客戶的公司法律結構經常發生變化，卻沒有明確的理由來解釋
- 客戶會每年都會更換簿記員或會計師
- 政治人物 (PEP)

- 更嚴格的客戶盡職審查(EDD)

- 實施額外的識別和驗證步驟，例如向客戶獲取額外的資料或者證明文件
- 獲得公司高級管理層的批准
- 加強監察

客戶盡職審查

政治人物(PEP)

- 更嚴格的客戶盡職審查
 - 有適當的風險管理系統以決定客戶是否政治人物
 - 獲高層管理人員批准與這類客戶建立業務關係
 - 採取合理措施確定財富及資金來源
 - 持續對業務關係加強監察

可疑交易報告

- 對不尋常的交易和潛在的可疑交易進行系統性的調查
- 及時向聯合財富情報組 (JFIU) 報告可疑交易的重要性
- 對那些與之前已經向聯合財富情報組 (JFIU) 報告過的交易有著相同性質的交易作進一步的舉報
- “通風報訊”
- 所有向洗錢報告主任提交的與洗錢和恐怖分子資金籌集相關的報告, 及向財富情報組作出的披露都要建立檔案和備存紀錄

備存紀錄

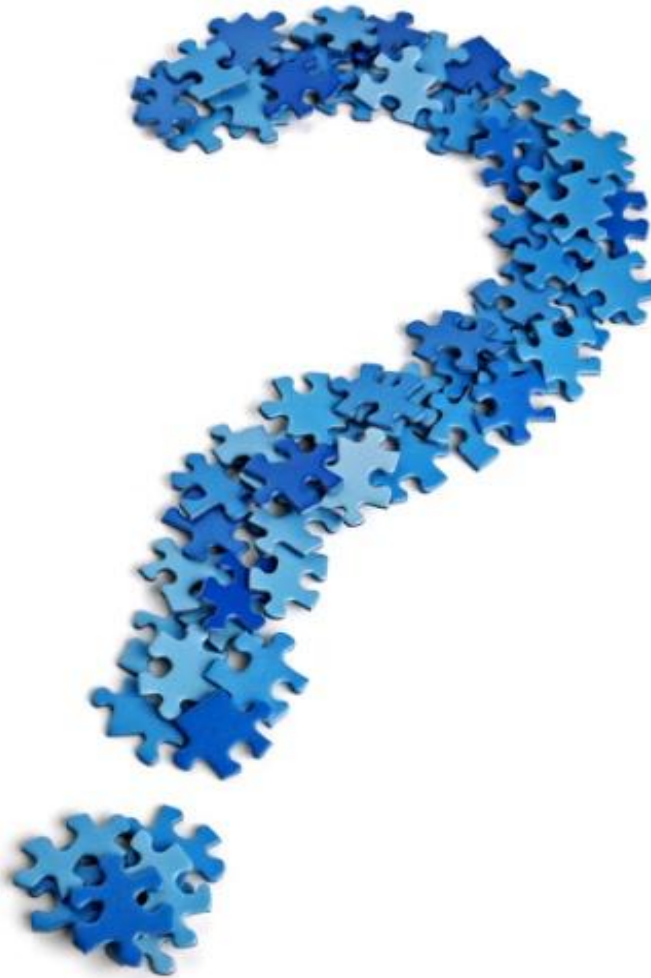
- 以識別和驗證客戶身份的有關資訊/文件（如篩查記錄）
- 在進行更嚴格的盡職審查或持續監察時獲取的額外的資訊/文件
- 在進行客戶盡職審查時獲取的資訊/文件，例如業務關係的目的和預期的業務性質以及風險評估表
- 與客戶和任何實益擁有人的商務信函（至少可為客戶盡職審查或者帳戶操作發生的重要改變提供實質性的證據）
- 向洗錢報告主任作出的所有洗錢 / 恐怖分子資金籌集報告及向財富情報組作出的披露的完整紀錄
- 培訓資料

個案分析

自我評估

- ▶ 誰是貴公司裡被委任的**合規主任**，**洗錢報告主任**及其**替補人選**？
- ▶ 貴公司的**政策及程序**，包括**客戶盡職審查**和**備存紀錄**，是否因應監管機構的最新要求作及時更新？
- ▶ 在盡職審查及持續監察方面，是用何種**風險為本**的解決方案應對洗錢及恐怖分子資金籌集？
- ▶ 處理**高風險客戶**的批准及監察程序是怎樣的？（如政治人物）？
- ▶ **報告可疑交易**的程序是怎樣的？
- ▶ 有沒有為高級管理層及員工提供**合適及足夠**的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的**相關培訓**？

謝謝!



黃瑪麗

副總監

反洗錢及制裁服務, 法證會計

直線: +852 2238 7458

電郵: marywong@deloitte.com.cn

本文檔僅包含一般性資訊，故此，德勤並不就本文檔構成提供會計、商業、金融、投資、法律、稅務或其他專業建議或服務。

本文檔並非上述專業建議或服務的替代品，也不應被用作可能影響貴方業務的任何決策或相關行動的基礎。在做出任何可能影響貴方業務的決策或採取任何相關行動前，請貴方諮詢合資格的專業顧問。德勤並不對任何方因依賴本文檔而導致的任何損失承擔責任。

Deloitte.

德勤

關於德勤全球

Deloitte（“德勤”）泛指德勤有限公司（一家根據英國法律組成的私人擔保有限公司，以下稱“德勤有限公司”），以及其一家或多家成員所。每一個成員所均為具有獨立法律地位的法律實體。請參閱 www.deloitte.com/cn/about 中有關德勤有限公司及其成員所法律結構的詳細描述。

德勤為各行各業的上市及非上市客戶提供審計、稅務、企業管理諮詢及財務諮詢服務。德勤成員所網路遍及全球逾150個國家，憑藉其世界一流和高品質專業服務，為客戶提供應對最複雜業務挑戰所需的深入見解。德勤擁有約200,000名專業人士致力於追求卓越，樹立典範。

關於德勤大中華

作為其中一所具領導地位的專業服務事務所，我們在大中華設有21個辦事處分佈於北京、香港、上海、臺北、重慶、大連、廣州、杭州、哈爾濱、新竹、濟南、高雄、澳門、南京、深圳、蘇州、台中、台南、天津、武漢和廈門。我們擁有近13,500名員工，按照當地適用法規以協作方式服務客戶。

關於德勤中國

在中國大陸、香港和澳門，我們通過德勤·關黃陳方會計師行和其關聯機構包括德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥），以及它們下屬機構和關聯機構提供服務。德勤·關黃陳方會計師行為德勤有限公司的成員所。

早在1917年，我們于上海成立了辦事處。我們以全球網路為支援，為國內企業、跨國公司以及高成長的企業提供全面的審計、稅務、企業管理諮詢和財務諮詢服務。我們在中國擁有豐富的經驗，並一直為中國會計準則、稅制以及本土專業會計師的發展作出重大的貢獻。在香港，我們為大約三分之一在香港聯合交易所上市的公司提供服務。

本檔中所含資料乃一般性資訊，故此，並不構成任何德勤有限公司、其成員所或相關機構(統稱為“德勤網路”)提供任何專業建議或服務。在做出任何可能影響自身財務或業務的決策或採取任何相關行動前，請諮詢合資格的專業顧問。任何德勤網路內的機構不對任何方因使用本檔而導致的任何損失承擔責任。