保險業監管局
Insurance Authority

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集講座 2025

2025年10月30日

保險業監管局
Insurance Authority

免責聲明

本簡報內容參考《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(第615章) (《打擊洗錢條例》)、及由保險業監管局發表的有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引(《指引3》) 內相關的條文而釐定，並旨在提高入場人士對講座主題的理解。

本簡報內的資料屬一般性質，同時亦不擬涵蓋所有適用於閣下或貴商號的法定規定。不論在任何情形下，本簡報及講座中涵蓋的資訊不能取代任何適用於閣下或貴商號的法律、法規和指引。閣下或貴商號應向其法律顧問尋求專業法律意見，以確保閣下或貴商號能遵守《打擊洗錢條例》及《指引3》，並履行其相關合規責任。

專題一

三道防線在實施打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控措施的常見問題與良好做法

徐啟瑩先生
高級經理
行為監管部
保險業監管局

李永輝先生
副高級經理
行為監管部
保險業監管局

保險業監管局
打擊洗錢及恐怖分子資金籌集講座 2025

三道防線

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規中的三道防線及其職責分工

三道防線

每個職能皆具備：

- 不同的角色及職責
- 獨特的挑戰

三道防線

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規中的三道防線及其職責分工

第一道防線

負責及**管理**日常營運相關的風險。

部門（例子）：
- 核保
- 保單管理
- 理賠
- 出納
- 資訊科技（IT）
- 財務
- 前線人員、持牌業務代表

第二道防線

識別及**管理**日常營運中出現的**新興風險**。

提供**合規**建議及進行監察。

部門（例子）：
- 合規（包括合規主任及洗錢報告主任）

第三道防線

提供**獨立**及**客觀**的保證。

評估第一道防線與第二道防線職能的**運作有效性**。

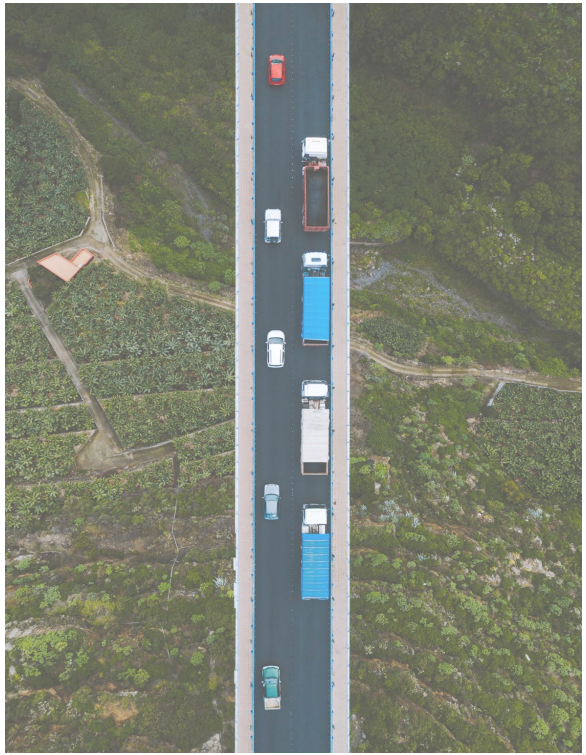
透過進行**測試**及**驗證**，以**評核**合規計劃。

部門：
- 內部審計

中層定調

中層人員

- 與前線員工保持**最頻繁**且**直接的接觸**
- **更清晰地**觀察實際運作情況



第一道防線 – 常見問題

不同部門之間的做法不一致

做法**不協調**（例子）：

客戶風險評估　　客戶盡職審查

核保部門

- 客戶風險評估方法 1
- 客戶盡職審查要求 1

保單管理部門

- 客戶風險評估方法 2
- 客戶盡職審查要求 2

潛在原因：
團隊各自為政，溝通不暢

履行打擊洗錢及恐怖分子資金籌集職責的不足之處

政策與程序在實際執行中**未能貫徹其規定**

對舉報可疑交易的**警覺性不足**

未有作出任何記錄而撤銷警報

由**初級人員**審批高風險個案

潛在原因：

- 優次順序的**衝突**
- 工作環境**節奏急促**

第一道防線 – 常見問題

外判職能的監察與品質管控不佳

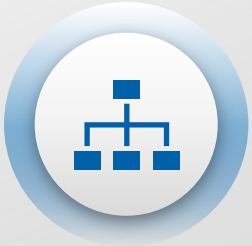
監察不足

忽視關鍵流程

潛在原因：

認為**外判職能失效，無須承擔相關責任**的心態

第一道防線 – 觀察到的良好做法



第1.5道防線：

- 第一道防線與第二道防線之間的**橋樑**
- 為第一道防線提供**風險培訓**、**管控保證**及**諮詢服務**

外判：

- 流程的**自主歸屬**
- **良好**的品質管控
- **頻繁**反饋

第二道防線 – 常見問題

政策與程序不清晰

政策與程序

- **缺乏**必要元素
- 方向**不明確**

潛在原因：

- 對**打擊洗錢**的**知識不足**
- 對公司**所面臨的風險了解不足**

合規管控測試的不足之處

未有針對**高風險範圍**

無法偵測關鍵失誤

未能及時完成

潛在原因：

- 對公司的**打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控流程**，及**現行系統能力**的**理解不足**
- **不願意**評核複雜問題

第二道防線 – 常見問題

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集關鍵流程的失效

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集關鍵流程的開發：

1010
1010
演算法

參數

第二道防線

交由第一道防線處理，
而**沒有任何監察**

導致**失效**

潛在原因：

- 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度的**責任歸屬不明確 / 有限**
- **錯誤認為**只要**不直接參與**項目，便**無須承擔責任**
- **鴕鳥效應**

第二道防線 – 常見問題

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集項目的資源分配不足

資源分配不足（例子）：


培訓


科技


系統

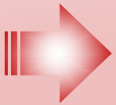
潛在原因：

- **缺乏**高級管理層的**支持**
- 合規職能**未獲優先考慮**

實施變更的困難


難以執行合規政策


難以實施必要的變更

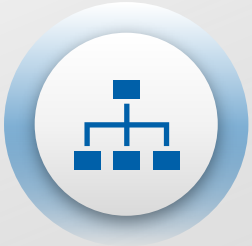



妨礙打擊洗錢及恐怖分子資金籌集項目的**有效性**

潛在原因：

- **權威 / 資歷不足**，未能對第一道防線人員施加影響力
- **缺乏**第一道防線人員的支持 / 支持**不足**

第二道防線 – 觀察到的良好做法



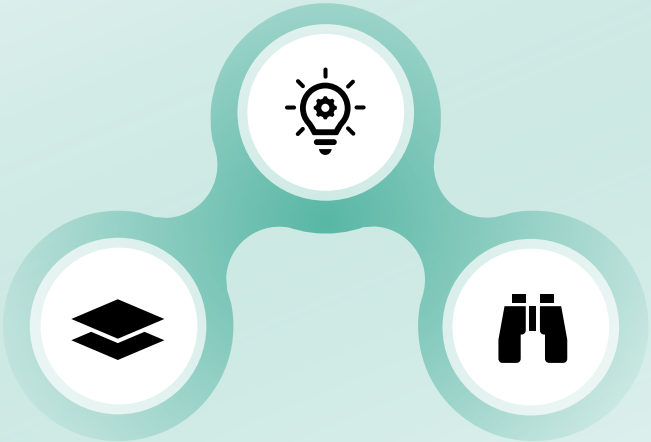
金融犯罪合規（FCC）/打擊洗錢團隊，**專責**負責監察打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指合規事宜

分配**充足**資源

註：保監局的年度打擊洗錢報表，要求保險公司評估其識別的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度的不足之處，是否主要歸因於人力資源短缺。

第三道防線 – 常見問題

未有利用嶄新技術



缺乏打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度的**專業知識**

未能全面評估打擊洗錢及恐怖分子資金籌集問題 / **缺乏前瞻性**

合規審查及審計測試

保險業監管局（「保監局」）公布的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》（「指引3」）第3.4段：

> 保險機構應顧及其業務的性質、規模及複雜程度，以及該等業務所引起的洗錢及恐怖分子資金籌集風險，實施相應的**打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度（即政策、程序及管控措施）**。有關制度應包括，除其他措施之外：
>
> - 合規管理安排
> - 獨立審計職能

合規部門

第二道防線。

在執行第一道防線打擊洗錢及恐怖分子資金籌集營運審查中，扮演**關鍵角色**。

執行**合規審查**
- 通常作為**合規管理安排**中的**主要構成元素**。

獨立審計職能

第三道防線。

設立以執行對第一道防線（即營運）及第二道防線（即合規）的**定期審查**。

執行**審計測試**。

合規審查及審計測試 – 良好做法

合規部門（第二道防線）與獨立審計職能（第三道防線）

相互協作，以支援高級管理層落實有效的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度，及充分管理已識別的洗錢/恐怖分子資金籌集風險：

- 就洗錢/恐怖分子資金籌集風險評估作出**協調**，避免重複工作
- 為打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度，**協同**制定合規及審計測試計劃，並提交予相關委員會作審批
- 透過**實施綜合審視方法**，互相協調相關監控及測試，甚至對關鍵管控措施進行聯合測試，以提升效率

⚠ 註：獨立審計職能應保持其獨立性，相互協作關係不應損害其在制定審計計劃與範圍時之誠信與客觀性。

風險為本方法的測試方案

風險為本方法的全面測試方案

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度應作為保險機構審計及合規測試計劃的**核心組成部分之一**

協助保險機構**監控**其打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控措施的有效性、**完善**相關程序，並**處理**其在高風險範疇最迫切的問題

在制定及更新測試計劃之前

審查人員應全面審視**機構層面風險評估**，以識別及分析洗錢/恐怖分子資金籌集風險

有關合規風險通常可從其**影響性**與**可能性**進行評估

使審查人員能夠即使在**有限資源**情況下，**妥善配置**並**聚焦**關鍵範圍

風險為本方法的測試方案 – 良好做法

保監局

定期透過講座、培訓及通函，分享其在視察中的觀察所得及教訓。

有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集觀察所得的最新通函於2025年5月發出。

差距分析

有些保險機構會利用保監局分享的觀察所得，針對其現行打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控程序進行**健康檢查**或**差距分析**。

高度建議：

將其納入保險機構評估合規及審計測試計劃中，並優先監控高風險範疇。

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集程序審查與穿行測試面談

審查人員應首先：

了解有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的**監管規定**

參考《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》 第615章 、保監局的指引3、通函及常見問題。

了解保險機構的**打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度**（即政策、程序及管控措施）

審查其打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的**程序文件**。

與第一道防線（即營運）及第二道防線（即合規）（如適用）進行**穿行測試面談**，並了解整個實際流程。

穿行測試面談

協助審查人員深入了解：

- 其**現行的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的規定**。
- 保險機構**已實行的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控措施**。

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集程序審查與穿行測試面談 – 良好做法

保險業監管局
Insurance Authority

穿行測試面談

視乎測試範疇而定，審查人員跟第一道防線營運人員進行面談**前**，可作出以下的準備:

- 規劃穿行測試面談的**範圍**
- 通知**納入測試**的**範疇**

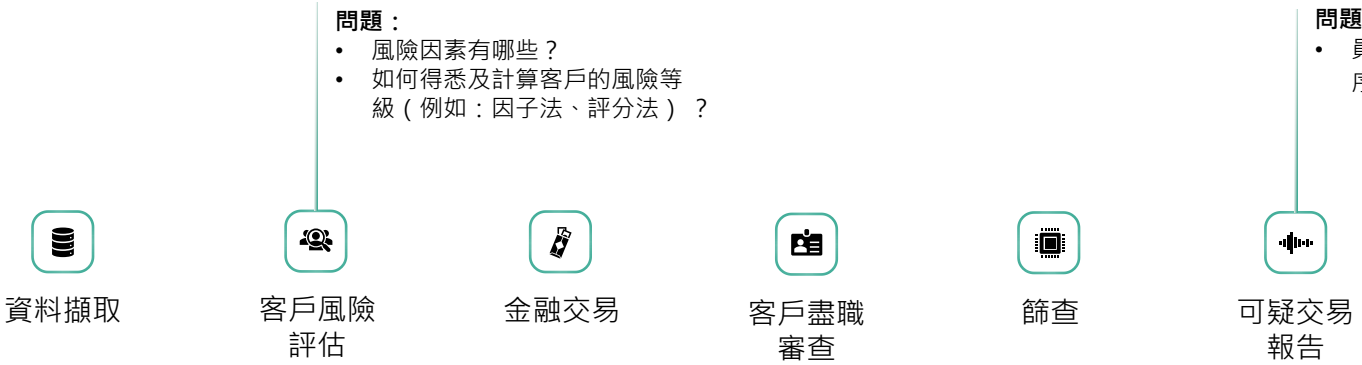
高度建議：

- 「系統演示環節」能讓審查人員更清晰地**目睹**整個逐步流程

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集程序審查與穿行測試面談 – 良好做法

穿行測試面談的例子（非詳盡無遺）

了解人壽保險公司核保部門的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控措施



工作計劃及其良好做法

工作計劃

了解及審查打擊洗錢及恐怖分子資金籌集系統

審查人員通常會建立工作計劃：

- 為達成測試目標所採用的**項目細節與方法**
- **資訊分析及評估**，以建立觀察所得、結論及建議

良好做法

協同合作，以準確識別工作計劃中已達成共識的洗錢風險及管控措施（**但非測試步驟**）。

前線營運
(第一道防線)

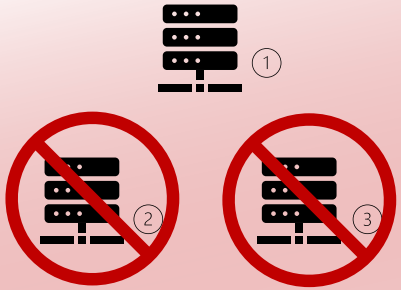
合規
(第二道防線)

特別是：

- 負責完成／審查工作的**審查人員／審批人員姓名**
- 工作完成**日期**

註：審查人員應保持其獨立性，相互協作關係不應損害其在制定工作計劃時之誠信與客觀性。

工作計劃 – 常見問題



一家保險機構**從不同作業系統**，生成若干打擊洗錢及恐怖分子資金籌集異常報告，作交易監察目的。

合規審查**僅涵蓋單一系統**，未有涵蓋其他系統。

某些打擊洗錢及恐怖分子資金籌集異常報告**從未**納入測試範疇。

與此同時，保監局視察人員發現這些**未納入測試範**疇的異常報告存在**重大不足之處**。

一家保險機構就交易監控及姓名篩查進行合規審查。

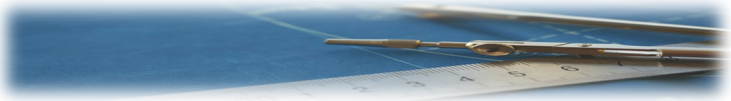
有關系統數據生成邏輯及參數卻**未被列為審查範**疇，但同時**未提供任何合理理由**。

在有關管控措施高度依賴系統設計及邏輯的準確性下，卻未有測試數據生成邏輯，因此**無法合理查明**這些**打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控的有效性**。

測試執行 – 管控設計及其常見問題

管控設計

記錄對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控設計充分性的評估



可檢視**單獨實施**的管控措施 / 或與其他相關的管控措施**結合的實施**：

是否有效地預防或偵測，並修正可能導致管控失效的不足之處？

常見問題

系統開發人員負責**設計**關鍵打擊洗錢及恐怖分子資金籌集流程系統邏輯，**可能缺乏**打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的專業知識

缺乏對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控措施及姓名篩查流程的了解

最終使用者（例如：第一道防線營運人員、第二道防線合規人員）**未有執行用戶接受度測試（UAT）**

用戶接受度測試（UAT）

一項**關鍵**流程。

第一道防線（即營運）及第二道防線（即合規）**必須參與**：

- 完全熟悉流程
- 以多樣化的真實情境**測試系統限制**，並**排除潛在問題**

測試執行 – 管控有效性

以憑證作控制測試

對現有管控措施以憑證進行評估，以判斷這些管控措施是否妥善實施。

例子（非詳盡無遺）

評估可疑交易是否已及時向洗錢報告主任及／或聯合財富情報組舉報

審查人員須向第一道防線人員進行**穿行測試面談**：

- 評估其對何時及如何識別，及舉報可疑交易的**了解程度**
- 他們是否**充分了解**相關的內部程序
- 選取**真實案例**（不論是否向聯合財富情報組舉報）進行**測試**：
  - 以評估整個舉報流程，並識別潛在的管控缺口

測試執行 – 管控有效性

抽樣檢查

評估涉及**大量交易總體**的實用工具

為所抽取樣本所屬的**總體**作出結論，並提供**合理的依據**

隨機抽樣

樣本的選取方式，是讓每個抽樣單位皆具有**已知的被選取機率**。

例子：

隨機數產生器，例如隨機數表

系統抽樣

從總體中的抽樣單位數量**除以**樣本數，以得出固定的抽樣間隔。

目標抽樣

審查人員應利用其**判斷力**選取樣本。

測試執行 – 管控有效性

重新執行

涉及由審查人員以**獨立第三方身分執行管控措施**，以驗證其有效性

可運用**數據分析**軟體，簡單如試算表範本亦可

例子（非詳盡無遺）

由審查員**重新執行特定交易監控規則**，以評估相關監測警報是否如預期生成。

驗證規則邏輯的準確性及有效性。

月度監測報告的參數。

從作業系統中，**獨立地提取**相關保單及交易資料，以生成交易列表。

運用**數據分析技術**，**重新執行**交易監控規則及篩選相關交易（採用公式），確保所有過濾後的交易皆能**正確呈現在監測報告中**。

案例研究 – 交易監控報告的合規審查

保險業監管局
Insurance Authority

目標設定

評估涉及保單持有人頻繁變更，且涉及重大支付的月度交易監控報告的**準確性**及**完整性**。

範疇

過去六個月（2025年1月1日至2025年6月30日）的**交易監控報告**。

內容涵蓋**生成報告的邏輯評估**、數據**準確性審查**，以及例外情況識別的**完整性評估**。

收集及審查資料

在**進行測試前**，透過穿行測試面談**收集**第一道防線營運人員提供的資料：

- **人壽保單系統**中的系統配置、保單及保單持有人資料、及其交易紀錄
- 生成月度監控報告的**交易監控系統**的功能性及管控措施

測試程序

請見後續投影片。

案例研究 – 交易監控報告的合規審查

測試目標

評估所需數據是否**正確**由來源系統中（即人壽保單系統）**提取**，並**完整傳輸**至交易監控系統。

此評估可能需包含確保**數據傳輸對帳**、**例外處理**，及**稽核軌跡**的適當管控措施。

測試程序

測試1：系統資料擷取及傳輸

測試方法

與資訊科技及營運部門進行**穿行測試面談**，以**核實**各系統間的資料欄位及傳輸流程。

檢視管控設計，以識別數據欄位可用性是否存在缺陷。

數據傳輸對帳，以識別數據完整性、例外偵查，繼而阻礙系統工作流程。

案例研究 – 交易監控報告的合規審查

保險業監管局 Insurance Authority

測試程序

測試2：系統邏輯及參數驗證

延伸閱讀：監管通訊特刊（2025年9月）

測試目標

評估監控報告在識別頻繁保單持有人變更，且涉及重大支付的保單時，其**設計**與**運作效能**是否符合預先設定的規則及參數。

測試方法

穿行測試面談

向資訊科技及營運部門**了解**報告邏輯：

- 參數篩選及設定

進行重新執行

從來源系統中提取2025年1月至6月期間，涉及**保單持有人變更及其交易的原始資料**，並將資料匯整至試算表格式的列表中。

數據分析

使用**試算表**或**其他電腦軟體**

審查人員能夠**獨立篩選**出涉及保單持有人變更及支付的交易

數據分析技術

按照預先設定的規則及參數，透過試算表（例如運用樞紐分析表或套用公式）比較**每張保單**及**每位保單持有人**的**交易總額**（即總支付金額）。

達致**驗證**報告的**完整性**及**準確性**，並釐清任何**差異**。

延伸閱讀：監管通訊特刊（2025年9月）

監管通訊
特刊
2025年9月

數碼化操守監察及管控

第11期特刊
2025年9月

就觀察所得，設計與實際執行時的常見缺陷

- 系統邏輯測試不足
- 數據管理不足
- 參數校準

改進方向

https://www.ia.org.hk/tc/legislative_framework/files/Chi_Conduct_in_Focus_Issue_11_September_2025_Special_Supplement.pdf

保險業監管局
Insurance Authority

多謝

(852) 3899 9983

(852) 3899 9993

enquiry@ia.org.hk

www.ia.org.hk

蓋世保鑑 Insurpedia