



保險業監管局
Insurance Authority

有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的 最新監管資訊及觀察所得

徐啟瑩先生 - 高級經理
陳志豪先生 - 經理
市場行為部
2018年6月12日

機構風險評估

- 根據保險業監管局於2018年5月2日發出與香港的洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告及機構風險評估相關的通函
- 所有經營長期業務的獲授權保險公司和保險中介人應：
 - 識別、評估及瞭解其所面對的洗錢/恐怖分子資金籌集風險
 - 釐定和實施充分而適當的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集政策、程序和管控措施，從而減低已識別的洗錢/恐怖分子資金籌集的風險
 - 在評估風險的過程中，應審慎考慮該報告所識別出並與它們本身的情況相關的洗錢/恐怖分子資金籌集威脅及漏洞

機構風險評估 (續)

- 備存機構風險評估的流程;
- 在訂定整體風險水平及緩減措施的性質和種類前，已考慮所有風險因素;
- 取得高級管理層批准機構風險評估結果;
- 確保機構風險評估持續反映現況; 和
- 有合適的機制因應保險業監管局的要求向其提供機構風險評估結果

機構風險評估 (續)



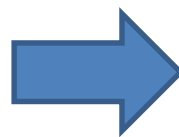
洗錢/恐怖分子資金籌集風險評估

產品/服務
的風險

交付/分銷渠
道的風險

客戶風險

國家風險



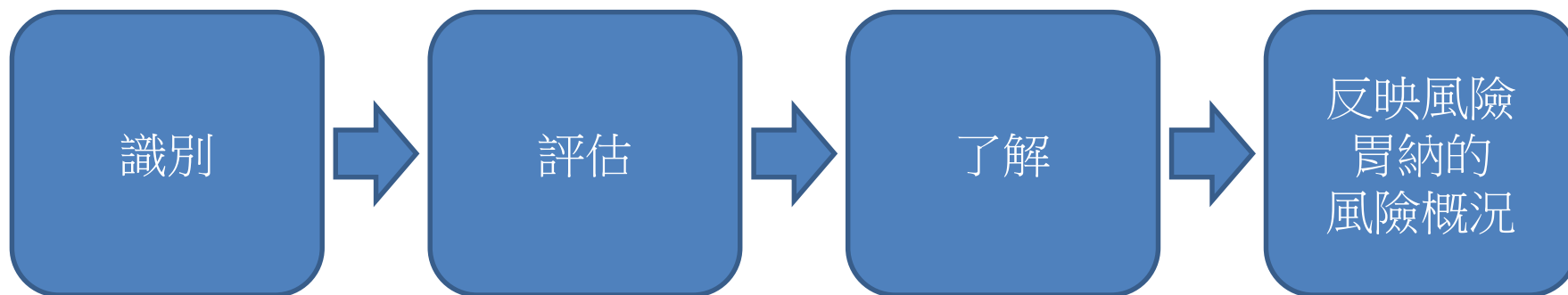
打擊洗錢/恐
怖分子資金
籌集制度

指引第2.2段

機構風險評估 (續) – 如何實施?

- 有不同方法進行風險評估
- 與機構的性質/規模/全球網絡分佈相稱
- 不一定要過於複雜

風險評估的流程：



機構風險評估 (續) – 如何利用洗錢/恐怖分子資金籌集風險評估的結果?

打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度

- 制訂和執行適合及與所發現的風險相稱的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集制度

資源及優先事項

- 資源運用及工作的優先次序與風險一致
- 時間
- 財政預算
- 人力

高級管理層

- 確保高級管理層知悉主要風險，並能協助其作出策略性的商業決定

國際發展 – 擴散資金籌集

- 根據保險業監管局於2018年3月12日發出就財務行動特別組織發表有關打擊擴散資金籌集的指引的通函
- 打擊擴散資金籌集的指引相關部分包括：
 - 注意較容易涉及擴散資金籌集活動的客戶及交易的情況；
 - 使用風險為本的方法來識別高風險客戶及交易，以及採取更嚴格的審查；及
 - 盡合理努力就已識別出的高風險客戶及交易收集額外資料

提前通知機制

- 根據保險業監管局於2018年2月2日發出的通函
- 制定通知機制提醒金融機構即時關注聯合國頒布的制裁，並對之提高警惕及採取必要行動

凡安理會頒布與恐怖主義、恐怖分子資金籌集及大規模毀滅武器擴散相關的新的或經修訂的制裁決議或制裁名單時

- 保險業監管局會發出電郵通知

在政府憲報刊登與制裁相關的通函當日

- 保險業監管局會將有關更新的摘要記錄上載到本局網頁，並連結至有關的憲報公告
- 保險業監管局會就更新發出電郵通知

本地法例發展 –

《2018年打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）（修訂）條例》

- 於**2018年3月1日**起生效
- 與保險業較相關的修訂包括–
 - (a) 將界定實益擁有權的門檻由“不少於 **10%**”改為“**25%** 以上”；
 - (b) 容許金融機構有更大靈活性使用不同方法核實客戶的身分；
 - (c) 准許金融機構依賴同一金融集團的外地金融機構作為中介人，以進行客戶盡職審查措施；及
 - (d) 將備存紀錄的年期由“**6年**”改為“至少**5年**”

本地法例發展 – 《2018年公司(修訂)條例》



- 於2018年3月1日實施
- 以規定在香港成立為法團的公司：
 - 採取合理步驟，確定對公司有重大控制權的個人及法人，以及取得有關其身分的準確及最新資料。
 - 備存公司重要控制人的登記冊以便應要求以供查閱。

本地法例發展 –

《2018年聯合國(反恐怖主義措施)(修訂)條例》

- 於2018年5月31日實施
- 目的：
進一步實施聯合國安全理事會第2178號決議及財務行動特別組織的建議，以防範外國恐怖主義的威脅，並改善凍結恐怖分子財產的機制

本地法例發展 –

《實體貨幣及不記名可轉讓票據跨境流動條例》

- 目的:
 - 設立申報及披露制度，以偵測總值超出**12** 萬港元的貨幣及不記名可轉讓票據跨境流入或流出香港; 及
 - 訂定權力，對懷疑關乎洗錢及恐怖分子資金籌集的貨幣及不記名可轉讓票據，限制其流動
- 香港海關是主要執法機關
- 預期於**2018**年下半年實施

修訂《指引|3》

- 與財務行動特別組織最新標準保持一致
- 更好地實施以風險為本的方法
- 減少對使用科技的不必要障礙
- 目標時間表: **2018**年下半年

現場視察 –

就打擊洗錢/恐怖分子資金籌集對經營長期業務的獲授權保險公司進行現場視察的主要觀察所得

- 於**2018年5月31日**，向經營長期業務的獲授權保險公司舉行簡報會及發出通函
 - 分享之前現場視察的主要觀察所得
 - 加強保險業對打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的意識
 - 提升保險業於打擊洗錢/恐怖分子資金籌集管控措施的水平
 - 與保險業合作

主要需要改進的地方： (經營長期業務的獲授權保險公司)

1. 高級管理層的監督
2. 合規部門
3. 客戶風險評估
4. 客戶盡職審查程序
5. 篩查政治人物、恐怖分子和被指定制裁的個人及實體
6. 持續監察
7. 可疑交易報告
8. 員工/保險代理人培訓

現場視察 –

就打擊洗錢/恐怖分子資金籌集對保險經紀進行現場視察的主要觀察所得

- 現場視察是衡量合規水平的重要監督工具
- 要求對已識別出的問題採取補救措施
- 於2018年4月27日向保險經紀發出通函
 - 分享現場視察時就打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的主要觀察所得

需要改善的主要範圍： (經營長期業務的保險經紀)

1. 政策及程序
2. 風險評估
3. 備存紀錄
4. 篩查政治人物、恐怖分子和被指定制裁的個人及實體
5. 可疑交易監察和報告
6. 打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的培訓

1. 政策及程序

觀察所得:

- ✗ 沒有制訂打擊洗錢/恐怖分子資金籌集政策及程序
 - 不能提供清晰指引給職員及業務代表去執行打擊洗錢/恐怖分子資金籌集有關的職責
- ✗ 打擊洗錢/恐怖分子資金籌集政策及程序只提供非常有限的資料
 - 複述相關法律底下有關打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的要求
 - 沒有具體的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集的措施及程序實行到日常運作上
- ✗ 沒有定期檢視及更新打擊洗錢/恐怖分子資金籌集政策及程序

建議:

- ✓ 制訂屬於公司自身的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集政策及程序, 並提供足夠資料
- ✓ 定期檢視及更新打擊洗錢/恐怖分子資金籌集政策及程序

2. 風險評估

觀察所得:

- ✘ 只依賴保險公司的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集政策及程序
 - 沒有對客戶進行洗錢/恐怖分子資金籌集風險評估
 - 客戶盡職審查不基於實際的洗錢/恐怖分子資金籌集風險評級

建議:

- ✓ 採取適當的措施以了解正面對的洗錢/恐怖分子資金籌集風險
 - 考慮不同風險因素(包括國家風險, 客戶風險, 產品/服務風險及交付/分銷渠道風險)
 - 每名客戶均獲給予洗錢/恐怖分子資金籌集風險評級
 - 客戶盡職審查程度乃基於實際的洗錢/恐怖分子資金籌集風險評級

3. 備存紀錄

觀察所得:

- ✗ 沒有保留客戶身分證明文件副本
 - 直接在保險公司辦事處處理保單申請
 - 負責的業務代表漏掉保留客戶的身分證明文件副本
- ✗ 身分證明文件副本的圖像存檔素質不夠高 (包括模糊及偏黑)

建議:

- ✓ 設立及維持適當的管控措施及程序以確保
 - 就每項業務交易收集需要的客戶身分證明文件
 - 備存素質高的圖像

4. 篩查政治人物、恐怖分子和被指定制裁的個人及實體

觀察所得:

- ✗ 沒有恰當的機制於建立業務關係時進行客戶篩查以及進行持續的篩查
- ✗ 沒有恰當地記錄客戶篩查的實施
 - 操作手冊沒有訂出篩查機制
 - 客戶篩查結果沒有記錄

建議:

- ✓ 設立及維持有效的客戶篩查機制
- ✓ 記錄所有客戶篩查結果

5. 可疑交易監察和報告

觀察所得:

- ✗ 沒有足夠程序確保全體職員和業務代表知悉洗錢報告主任 (“MLRO”)的身份
 - 不知悉洗錢報告主任的職能和身份
 - 不清楚報告可疑交易的程序

建議:

- ✓ 設立及維持適當的管控措施及程序以確保
 - 所有職員均知悉洗錢報告主任的身份
 - 所有送達洗錢報告主任的披露報告沒有出現無故延誤

6. 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的培訓

觀察所得:

- ✗ 沒有為職員和業務代表提供任何打擊洗錢/恐怖分子資金籌集培訓
- ✗ 沒有安排職員和業務代表出席任何由其他機構舉辦的打擊洗錢/恐怖分子資金籌集培訓
 - 訓練不足以至不能執行打擊洗錢/恐怖分子資金籌集相關的職責

建議:

- ✓ 實施清晰及明確的培訓政策
- ✓ 培訓的頻密程度應足以令職員維持他們在打擊洗錢/恐怖分子資金籌集方面的知識
- ✓ 在提供培訓時混合使用各種培訓技巧及工具
- ✓ 監察和備存培訓記錄

相互評核

- 香港作為「財務行動特別組織」(下稱「特別組織」)和「亞洲／太平洋反清洗黑錢組織」(下稱「亞太組織」)的成員將接受「特別組織」和「亞太組織」的相互評核(由「特別組織」領導)
- 第四次特別組織對香港進行相互評核 – 上一次在2008年
- 於2018年10/11月進行現場採訪
- 相互評核報告將於2019年8/9月發表



保險業監管局
Insurance Authority

~ 多謝 ~