

金錢服務經營者 (MSO)  
打擊洗錢及恐怖分子資金籌集獨立審核服務簡介

2024年9月



百德永隆有限公司  
COGLORY ADVISORY LIMITED



# 百德永隆簡介

百德永隆的標誌，意味著聚焦，專注。

我們著重客戶需要，兩個圓環重疊，緊密連接，正彰顯了我們背後的理念：

我們與客戶互相輝映，共同興隆



HK TCSP Professional  
Service Association  
香港公司專業服務聯會



百德永隆有限公司  
COGLORY ADVISORY LIMITED



百德永隆團隊專注從事反洗錢合規專業服務，並參與創辦了為香港融資行業從業員協會、香港公司專業服務聯會兩個專業性行業組織，並擔任其合規顧問，以及承擔秘書處職能。

為協助業界符合牌照要求，我們旗下的ACAMS認證公認反洗錢師團隊，可以就經營者的反洗錢及恐怖分子集資制度進行獨立外部審計。ACAMS是國際上最受認可的反洗錢認證機構，是聚集各界防範金融犯罪專業人士的最大國際會員組織，其認證具有廣泛公信力。

我們已經為超過200間公司，包括持牌放債人（ML）、信托及公司服務提供者（TCSP）、金錢服務經營者（MSO）提供了反洗錢合規服務，它們全部都獲得順利續牌。

聯絡方法：WhatsApp or 電話 5482-0258

網站：[www.cogloryhk.com](http://www.cogloryhk.com)

地址：香港北角英皇道370-374號振華大廈5/F A2室

我們在協助業界配合政府監管方面的成績有目共睹。由我們擔任秘書處以及合規顧問的香港融資行業從業員協會，獲得了財政司司長、保安局局長、財經事務及庫務局副局長、公司註冊處處長等監管部門首長的題辭勉勵。我們亦與監管部門保持緊密聯繫，掌握第一手的監管政策動向。



財政司司長陳茂波



興業有方  
融資有策

融資行業從業員協會成立一周年暨  
首屆執行委員會就職誌慶



保安局局長鄧炳強



志臻專業  
力締欣榮

融資行業從業員協會成立一周年暨  
首屆執行委員會就職誌慶



財經事務及庫務局副局長陳浩濂



弘揚專業  
溥益金融

融資行業從業員協會成立一周年暨  
首屆執行委員會就職誌慶



公司註冊處處長鄧婉雯



宏籌碩劃  
興業惠羣

融資行業從業員協會成立一周年暨  
首屆執行委員會就職誌慶

# 反洗錢合規的重要性

## 國際趨勢，保障香港國際金融中心地位

### 香港

#### 洗錢及恐怖分子資金籌集 風險評估報告

##### 財政司司長前言

香港是全球數一數二最自由的經濟體，亦是最大和最先進的國際金融中心之一。這些過人之處由來已久，雖然為我們帶來不少競爭優勢，但同時亦帶來各種風險，包括不同的洗錢及恐怖分子資金籌集活動。為應對這些風險，香港參照財務行動特別組織公布的國際標準，訂立了穩健有效的打擊洗錢和恐怖分子資金籌集制度。自1991年起，香港一直是該國際性特別組織的成員。

政府定期進行全面風險評估，審視香港及不同工商行業所面對的洗錢及恐怖分子資金籌集威脅，以及各界如何加強應對這些威脅方面的可改善之處。該項風險評估明確列出本港的風險狀況，讓我們可以此為據，不斷優化在相關領域的工作。

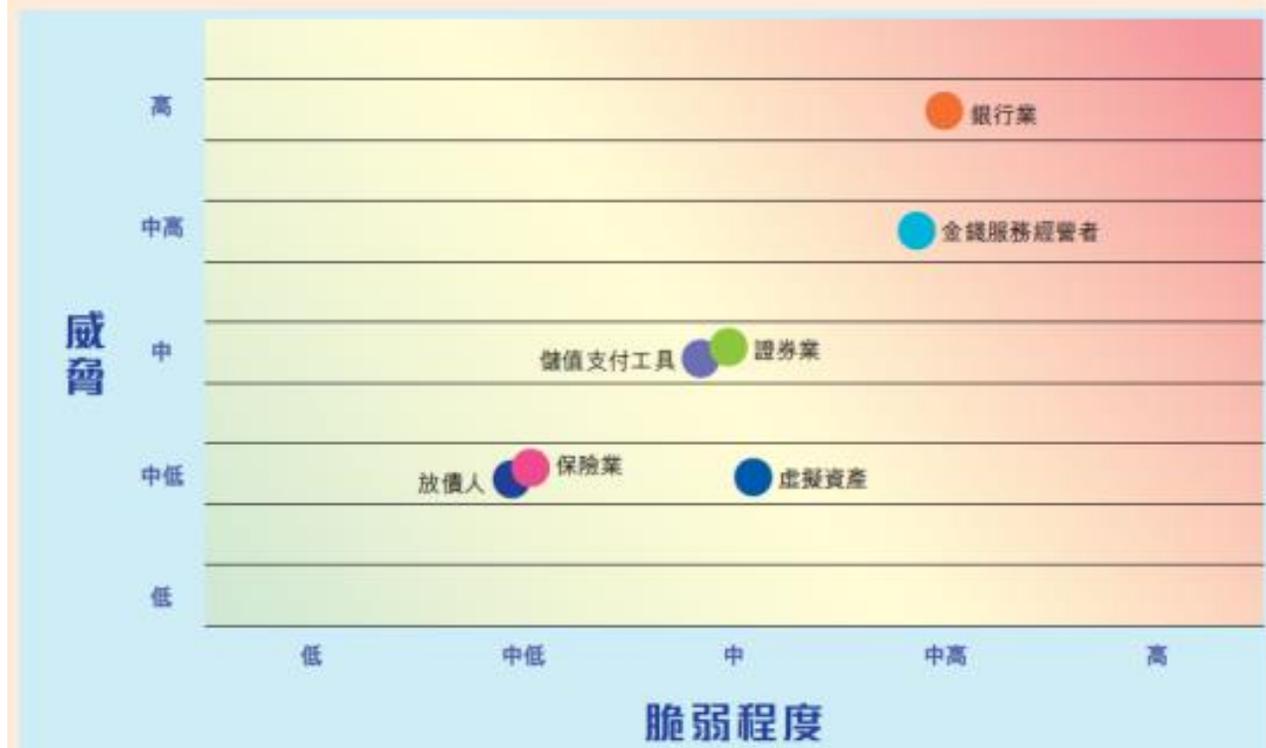


2022年7月

# 政府對MSO的洗錢風險高度重視

- 根據《香港洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告（2022年）》，金錢服務業面對的本地和境外犯罪活動洗錢威脅仍屬中高程度。在 2016 至 2020 年間，有 9.9% 的洗錢定罪個案涉及金錢服務業，同時有 3.6% 的犯罪得益經由金錢服務經營者或無牌經營的金錢服務。
- 據觀察所得，金錢服務經營者是在洗錢的存放得益和分層交易階段被利用。在 2016 至 2020 年間，由金錢服務經營者提交的可疑交易報告佔報告總數的 0.98% 至 3.56%，位列銀行和儲值支付工具持牌人之後，排名第三。
- 為建立穩健基礎以實行風險為本的監管工作，海關已推行經修訂的評估風險狀況方法，加入一套有系統且全面的風險參數。在經改良的風險模式下，每名金錢服務經營者會被給予一個整體風險評級及一個反映其每年營業額對行業影響的評級。這些評級將被組合成一個總匯模型，以確定適當的監管範圍和優先次序。配合持續的非實地監察工作，所有金錢服務經營者會獲得一個高級、中高級、中級或低級的監督優次評級，然後按評級接受相稱的監管。

5.2: 主要金融機構風險程度概覽



## 對金錢服務經營者進行機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估的要求

- 金錢服務經營者應進行機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估，以識別、評估和了解其本身與下方有關的洗錢／恐怖分子資金籌集風險：
  - (a) 其客戶；
  - (b) 其客戶所屬或所在的國家或司法管轄區；
  - (c) 金錢服務經營者業務所在的國家或司法管轄區；及 (d) 金錢服務經營者的產品、服務、交易及交付渠道。
  
- 在機構層面進行洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估的適當步驟應包括：
  - (a) 記錄風險評估程序，包括識別和評估有關風險的程序，並輔以從相關內部與外部來源取得的定質與定量分析及資料；
  - (b) 在釐定整體風險水平及擬採用何種程度和類別合適的減低風險措施前，事先考慮所有相關風險因素；
  - (c) 由高級管理層審批風險評估結果；
  - (d) 設有程序確保風險評估反映現況；及 (e) 設有適當機制應關長要求提供風險評估結果。

## 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引（金錢服務經營者適用）

### 要求的盡職審查措施內容

(a) 利用可靠及獨立來源所提供的文件、數據或資料，去識別和核實客戶的身分；

(b) 如客戶有實益擁有人，識別及採取合理措施去核實該實益擁有人的身分，從而使該金錢服務經營者信納它知道該實益擁有人為何人；如客戶屬法人或信託，該等措施包括可使該金錢服務經營者了解有關法人或信託的擁有權及控制權結構；

(c) 取得與該金錢服務經營者建立業務關係的目的及擬具有的性質（如有）的資料，除非有關目的及擬具有的性質是顯而易見的；

及 (d) 如某人看似是代表客戶行事：

(i) 識別該人的身分，及採取合理措施，根據可靠及獨立來源所提供的文件、數據或資料，核實該人的身分；

及 (ii) 核實該人代表客戶行事的授權。

## 電傳轉帳的盡職審查要求

匯款機構須確保款額相等於8,000元或以上（或折算為任何其他貨幣的相同款額）的，必須附隨下列匯款人及收款人資料：

- (a) 匯款人的姓名或名稱；
- (b) 匯款人在匯款機構開立的戶口（該戶口為電傳轉帳所付金錢的來源）的號碼，
- (c) 或（如沒有此戶口）由匯款機構編配予該電傳轉帳的獨特參考編號；匯款人的地址或、匯款人的客戶識別號碼或識別文件號碼或如匯款人為個人，則該匯款人的出生日期及地方；
- (d) 收款人的姓名或名稱；
- (e) 收款人在有關收款機構開立的戶口（該戶口為電傳轉帳所付金錢的對象）的號碼，或（如沒有該戶口）由收款機構編配予該電傳轉帳的獨特參考編號

匯款機構須確保款額為 8,000 元以下（或折算為任何其他貨幣的相同款額）的電傳轉帳，必須附隨下列匯款人及收款人資料：

- (a) 匯款人的姓名或名稱；
- (b) 匯款人在匯款機構開立的戶口（該戶口為電傳轉帳所付金錢的來源）的號碼，或（如沒有此戶口）由匯款機構編配予該電傳轉帳的獨特參考編號；
- (c) 收款人的姓名或名稱；
- 及 (d) 收款人在有關收款機構開立的戶口（該戶口為電傳轉帳所付金錢的對象）的號碼，或（如沒有該戶口）由收款機構編配予該電傳轉帳的獨特參考編號。

## 匯款交易的盡職審查要求

在進行涉及8,000元或以上的款額（或折算為任何其他貨幣的相同款額）的匯款交易之前，而該項交易並非電傳轉帳，金錢服務經營者須記錄

- (a) 匯款人的姓名；
- (b) 匯款人的識別文件的號碼，以及（如匯款人的識別文件是旅行證件）發出旅行證件的地方；
- (c) 匯款人的地址；
- (d) 所涉的貨幣及款額；
- 及(e) 接獲指示的日期及時間、收款人的姓名及地址，以及送遞的方式。金錢服務經營者應能證明已按照第8章的規定採取步驟保存匯款人的紀錄及相關交易的資料，以便有需要時向海關關長提供該等資料。

## 持續盡職審查的規定



不時覆核為遵從《打擊洗錢條例》規定而取得有關客戶的文件、數據及資料，以確保該等文件、數據及資料反映現況及仍屬相關的；



審查客戶的交易，以確保該等交易與持牌人對客戶、客戶的業務及風險狀況，及其資金來源的認知相符；及



識辨複雜、款額異常大或進行模式異乎尋常的交易，以及並無明顯經濟或合法目的之交易，亦應審查該等交易的背景及目的，並藉書面列明審查所得。

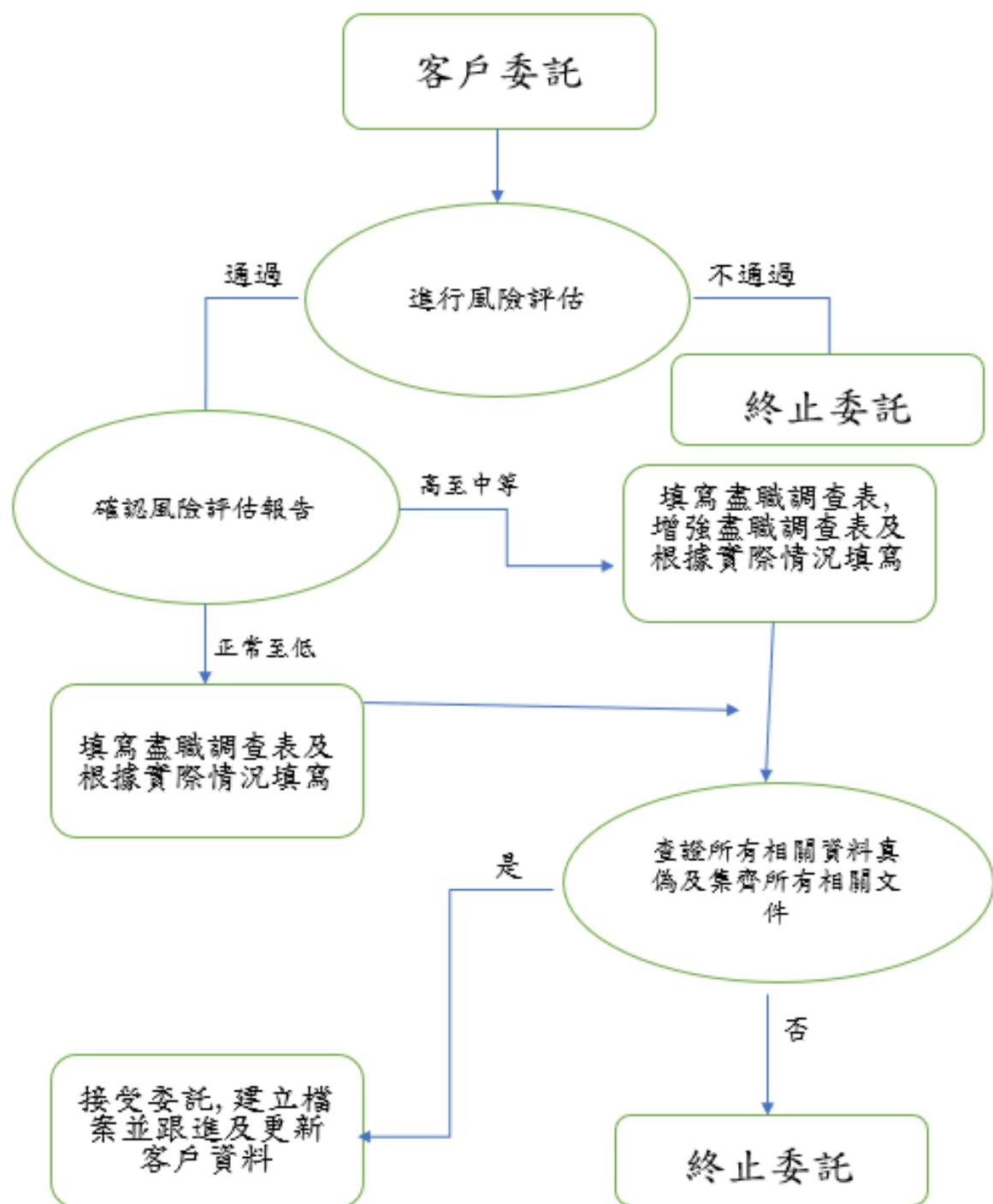
持牌人應確保本身有一套合適的系統，以相關名單核對姓名／名稱作篩查用途，並應確保名單反映現況。

持牌人應在建立關係時，根據當時的恐怖分子及制裁指定名單，對客戶進行篩查，並在其後，當有關當局刊登新的恐怖分子名單及制裁指定名單後，應在切實可行的範圍內，盡快根據新的名單對所有客戶進行篩查。

受制裁人士及實體和 恐怖分子或與恐怖分子有聯繫者

# MSO客戶風險評估

## 客戶委託流程



# 打擊大規模毀滅武器擴散資金籌集

《聯合國制裁（朝鮮民主主義人民共和國）規例》  
（第537AE章）

《聯合國制裁（聯合全面行動計劃－伊朗）規例》  
（第537BV章）

《大規模毀滅武器（提供服務的管制）條例》（第526章）第4條訂明，如某人向他人提供任何服務，而該人基於合理理由相信或懷疑該等服務可能與大規模毀滅武器擴散有關連，則該人即屬犯罪。

# 報告可疑交易

## 「SAFE」方法

- A. 一套有效識別可疑交易的系統性方法可保障持牌人，免於被牽涉入洗錢／恐怖分子資金籌集活動。持牌人如有需要，可採用由財富情報組推廣的「SAFE」方法。
- B. 「SAFE」方法涉及四大步驟：
- (a) **S**creen：篩查帳戶以識別可疑交易指標；
  - (b) **A**sk：向客戶作出恰當的提問；
  - (c) **F**ind：翻查客戶的已知紀錄；及
  - (d) **E**valuate：評估上述資料。
- C. 持牌人應熟悉這套「SAFE」方法。有關「SAFE」方法的詳情，請瀏覽財富情報組的網頁 ([www.jfiu.gov.hk](http://www.jfiu.gov.hk))。

《販毒（追討得益）條例》（第405章）

《有組織及嚴重罪行條例》（第455章）

《聯合國（反恐怖主義措施）條例》（第575章）

如持牌人懷疑交易是與洗錢／恐

怖分子資金籌集活動有關，

便須向**聯合財富情報組**提交

可疑交易報告

請以下列其中一種方式，遞交可疑交易報告：

-  網上舉報 – 可疑交易報告管理系統網上舉報表格
-  電郵 – 電郵地址 [jfiu@police.gov.hk](mailto:jfiu@police.gov.hk)
-  傳真 – 傳真號碼：(852) 2529 4013
-  郵遞 – 請寄往香港郵政總局信箱6555號聯合財富情報組收
-  電話 – (852) 2866 3366 (只限於辦公時間內提供緊急報告之用)

# 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引（金錢服務經營者適用）

## 對獨立審核職能的要求

### 第[3.4]段

金錢服務經營者應顧及本身的業務性質、規模及複雜程度，以及該等業務所產生的洗錢／恐怖分子資金籌集風險，推行打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，其中應包括：

- (a) 合規管理安排；
- (b) 獨立的審核職能；
- (c) 僱員甄選程序；
- 及 (d) 持續的僱員培訓計劃

### 第[3.11]段

金錢服務經營者應設立獨立的審核職能。這職能應能與金錢服務經營者的高級管理層直接溝通。此職能應具備充足的專門知識及資源，讓其履行職責，包括對金錢服務經營者的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度作出獨立覆核。

### 第[3.12]段

金錢服務經營者的審核職能應定期對打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度作出覆核，以確保成效。覆核範圍包括但不限於：

- (a) 金錢服務經營者的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度、洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估框架及風險為本方法的應用情況是否合適；
- (b) 報告可疑交易的制度是否有效；
- (c) 合規職能是否有效；
- 及 (d) 職員對負責打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的意識水準。

### 第[3.13]段

覆核的頻密程度及範圍應與金錢服務經營者的業務性質、規模及複雜程度，以及該等業務所產生的洗錢／恐怖分子資金籌集風險相稱。在適當情況下，金錢服務經營者亦應尋求外界進行覆核。

## 什麼是獨立審計職能

- 此職能應能與持牌人的高級管理層直接溝通，
- 並應具備充足的專門知識及資源，以履行職責，
- 包括對持牌人的反洗錢及恐怖分子集資制度進行獨立檢討

## 審計職能要有什麼內容

- ▶ 持牌人的反洗錢及恐怖分子集資制度、洗錢/恐怖分子資金籌集風險評估框架及風險為本方案的應用是否適當；
- ▶ 可疑交易舉報制度是否有效；
- ▶ 合規職能是否有效；
- ▶ 負有反洗錢及恐怖分子集資職責的職員的警覺性

# 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引（金錢服務經營者適用）

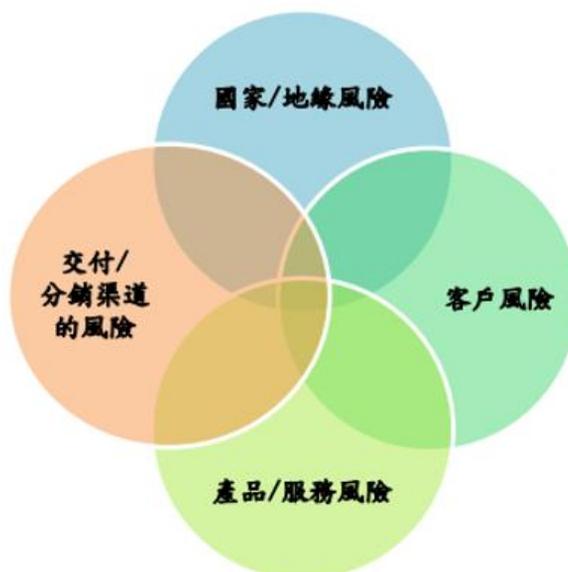
## 獨立審核職能的要求內容

### 要求評估的內容

#### 適當執行有關政策及程序



### 要求評估的風險



# 百德永隆为金錢服務經營者 (MSO)提供的 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集獨立審核 服務流程 (全程約一個月)

階段及所需時間	服務內容及流程
開始階段 (3天)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 瞭解MSO公司做AML 報告目的：績牌 / 按指引(3.4段)定期準備有關報告 / 收到監管機構指示 / 收到警告 / 受到調查。</li> <li>- 瞭解MSO公司營運規模，如每年生意額，服務地區，客戶類別，交易過程，例如作出交易指令、辦理及處理指令、資金流向。</li> <li>- 百德永隆有限公司報價。</li> <li>- MSO公司與百德永隆有限公司簽署獨立審計職能協議書，MSO公司委任百德永隆有限公司為其反洗錢獨立審計顧問。</li> </ul>
審計流程準備 (7天)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- MSO 公司提供 BR, CI, NAR1, 牌照, MSO交易報告定期申報表, 反洗錢政策, 合規主任及洗錢報告主任姓名及委任日期。</li> <li>- 百德永隆向MSO公司發送業務問卷，以瞭解MSO公司基本業務概況。</li> </ul>
審計工作 (視乎需要)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 百德永隆與MSO公司約時間上門實地考察</li> <li>- 百德反洗錢專員與MSO公司合規主任/洗錢報告主任訪談</li> <li>- 百德反洗錢專員與MSO公司業務員訪談</li> <li>- 百德反洗錢專員在MSO公司同意下抽檢匯款案件查閱</li> </ul>
整理AML報告 (約2星期)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 百德將根據第 615 章《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》對MSO公司作出評估；</li> <li>MSO業務交易，如資金管道，MSO與外地匯款夥伴的合作形式，外地夥伴的AML監管標準，香港MSO資金來源及公司監管架構等</li> <li>- 比對MSO公司的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，評估金錢服務經營者能夠有效管理和減低與該金錢服務經營者相關的風險；</li> <li>- 評估MSO公司(抽檢個案)打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度的推行情況；</li> <li>- 評估MSO公司在識別出較高風險時採取更嚴格的措施，以管理和減低風險；</li> <li>- 評估MSO公司在客戶盡職審查方面的措施（打擊洗錢條例附表2第23條）；</li> <li>- 評估MSO公司在備存紀錄方面的措施（打擊洗錢條例附表2第23條）；</li> <li>- 評估MSO公司在職員培訓方面的措施；</li> <li>- 評估MSO公司在對客戶進行持續監測的措施；</li> <li>- 評估MSO公司及職員在可疑交易的警覺性及措施；</li> <li>- 評估MSO公司的合規職能；</li> <li>- 評估MSO公司在僱員甄選程式的措施。</li> <li>- 向MSO公司提出發現的問題</li> <li>- 向MSO公司提出建議</li> </ul>

## 抽檢匯款案件需要查閱尽职审查內容

- 匯款申請 / 業務文件：匯款金額，匯款地區
- 個人客戶(匯款方)：身份証，護照 地址証明，職業，聯絡電話，匯款原因，財富來源，資金來源
- 個人收款方：姓名，國籍，與匯款方關係，地址，聯絡電話
- 匯款及收款方的名字篩查紀錄
- 公司客戶(匯款方)：BR, CI, NAR1, 公司章程，公司業務，主要營業地點，職權証明書，匯款原因，業務協議. 合約
- 公司收款方：BR, CI, NAR1, 公司章程，公司業務
- 匯款及收款方的名字篩查紀錄(公司，股東，董事，實質擁有人)

## 編撰獨立審核報告的特別注意事項

- 匯款方及收款方：國籍，地區風險（FATF指定AML有缺失或不足的地區/國家）
- 客戶工作/行業是否涉及現金密集，風險高之行業
- 客戶是否涉及政治人物，如何管理高風險客戶
- 名字篩查及持續監察是否足夠
- 可疑交易舉報制度是否有效
- MSO公司過往被投訴/ 警告紀錄

### AML報告其他內容包括：

資金渠道，

MSO與外地匯款夥伴的合作形式

外地夥伴的AML監管標準，

香港MSO資金來源及公司監管架構