



兩岸個人銀行業務發展與融合 對銀行反洗錢及客戶審查的新挑戰

李世傑
金融犯罪合規部主管
恆生銀行有限公司

PUBLIC



恒生銀行
HANG SENG BANK

反洗錢及客戶審查新焦點

反洗錢及客戶審查新焦點

1. 政治人物及關聯人士
2. 國際制裁措施
3. 交易監控系統的改良及更新
4. 逃稅風險

1. 政治人物及關聯人士

政治人物及關聯人士

- 政治背景人物及擔當重要公職人員
- 不一定涉及貪污或犯罪行爲
- 職務及權力使他們容易涉及貪污
- 銀行須確認政治人物及關聯人士進行合適的客戶審查

1. 政治人物及關聯人士

政治人物及關聯人士之定義

主要包括:

- 國家政要
- 高級官員
- 地區政府首長
- 以上人物關聯人士

政治人物亦包括其配偶, 子女, 父母, 及其子女的配偶

如何確認政治人物並沒有一套特定的標準, 銀行須採納以風險為本的準則進行客戶審查

1. 政治人物及關聯人士

香港銀行現時普遍採取之原則

本地政治人物

- 銀行對本地的風險評估, 如貪污指數, 政府架構, 確定一些政治官員職級以進行特別客戶審查

外地政治人物

- 本地銀行未必能對各國政府架構充份掌握, 一般會咨詢集團銀行在當地的分行/信賴國際情報數據庫的分類
- 較高的客戶審查的標準

1. 政治人物及關聯人士

關聯人士

- 與政治人物有密切業務關係的個人(包括法人,信託,擁有實際利益的個人);
- 法人,信託的實際利益擁有人,但這些法人和信託是為政治人物的利益而成立的

客戶審查的重點

- 個人背景詳細風險評核
- 履行公職時有否任何關注
- 財富來源及收入
- 大額款項及保密安排

1. 政治人物及關聯人士

高級管理層的批准

- 確立加強的客戶審查安排
- 執行更嚴格的監察措施
- 定期覆核, 包括收集及分析有關人士的新聞及情報
- 如不合作或拒絕提供資料如資金來源, 應考慮金融犯罪合規主任意見, 決定是否批准建立或維持關係

2. 國制裁措施

國際制裁措施

- 聯合國制裁措施
- 個別國家 (如美國)發出的制裁措施

- 針對個別人士及組織實體
- 針對個別國家的整體制裁

2. 國制裁措施

爲何香港銀行須符合及遵守其他國家所發出的制裁措施?

集團政策

- 須遵守集團業務所在地的相關法律包括制裁措施

銀行集團與發出制裁措施國家的業務關係

- 以美國爲例, 美元結算是香港所有銀行業務的必要元素之一, 而美元結算過程須涉及美國金融體系或銀行以進行
- 所有參與美國金融體系的銀行和交易對手, 均須遵守美國政府發出的制裁措施

2. 國制裁措施

美國政府對於違反制裁措施的銀行明顯提高罰則,過去數年都曾經被罰款或以巨額款項和解的國際銀行,涉及金額達數十億美元

- **BNP Paribas – 2014**
- **Standard Chartered Bank – 2012, 2014**
- **ING – 2012**
- **HSBC – 2012**
- **Barclays – 2010**
- **ABN AMRO Bank – 2010**
- **Credit Suisse – 2009**
- **Lloyds TSB Bank – 2009**

國際銀行無法承擔脫離美國金融及結算體系的後果

3. 交易監控系統的更新

交易監控系統的更新

- 大額交易/現金存款不再是洗錢的主要手法
- 洗錢三步曲的分層交易 (Layering)可能將款項拆細分流到不同戶口,以避開傳統的大額交易監控系統
- 以不同公司戶口進行分層交易,以偽裝交易為有關公司的合法業務,達到整合(Integration)的目的

3. 交易監控系統的更新

持續更新及改良交易監控系統

- 分析可疑交易及常見手法
- 進行洗錢及犯罪情報搜集和分析
- 分析交易監控系統的警號, 確認其效能
- 因應銀行整體交易量, 增加調查人手及資源
- 交易監控分析人員的持續培訓

4. 逃稅風險

逃稅風險

- 逃稅常被視為嚴重罪行
- 逃稅涉及的資金和處理亦被視為非法行為
- 國際資金流通及跨國銀行服務的普及與發展
- 監管機構更重視銀行對於預防及打擊逃稅及客戶的審查及管理

4. 逃稅風險

逃稅與避稅

稅務計劃

- 根據有關國家的稅務法規及原則下,管理相關得益,以達致有效管理須繳交稅項

避稅

- 以合法手段,如透過諮詢專業顧問,有效管理相關得益以繳交最少的稅項

逃稅

- 以非法手段,隱瞞或偽造手法逃避相關稅務責任

4. 逃稅風險

對於銀行的挑戰

- 銀行員工並非稅務專家,如何分辨合法稅務計劃/避稅,或非法逃稅?
- 客戶審查過程中,須獲取那些資訊和文件,才可合理確認客戶的資金來源並非源自非法逃稅?
- 如遇客戶拒絕提供相關資料,如何完成客戶審查以符合有關反洗錢法規要求?
- 如銀行發現任何現有客戶可能涉及非法逃稅,應該如何處理?

4. 逃稅風險

加強客戶審查 - 風險為本的方法

評核相關國家風險

- 高稅率國家
- 稅務法規較複雜國家
- 稅務天堂

評核客戶風險

- 跨境客戶
- 空殼公司
- 開戶地點與業務地點不同

4. 逃稅風險

常見警號

- 複雜的控股架構
- 以信托方法隱藏實際利益擁有人
- 在業務地點沒有提供商業登記
- 以分段手法將資金拆細轉賬到另一相同戶口

加強針對高風險客戶的審查

- 更詳細的資金來源的敘述及核實資訊
- 開戶原因及相關業務的理解
- 開戶地點與營業地點分開的原因
- 要求提供專業顧問的意見
- 拒絕開戶,尤其對於不合作或拒絕提供資料人士

總結

- 跨境資金流通將繼續衍生更複雜的洗錢方法
- 銀行的監控系統必須定時更新及改良, 有效定期及長遠對於高風險客戶的監察
- 員工培訓必須更專業及針對性, 以確保前線人員能夠有效完成高規格的客戶審查



恒生銀行
HANG SENG BANK



Managing wealth for you, with you.



Member HSBC Group

Disclaimer : The information contained in this document is intended only for use during the presentation and should not be disseminated or distributed to parties outside the presentation. Hang Seng Bank accepts no liability whatsoever with respect to the use of this document or its content.

PUBLIC