

# Using Technologies to Fulfil Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism (AML/CFT) Obligations

## 運用合規科技履行 反洗錢和打擊恐怖主義融資法律規定

1. 反洗錢/打擊資助恐怖主義法律和指引的應用
2. 監控洗錢的生命週期及目標
3. 降低洗錢風險的關鍵原則
4. 有效應用風險為本的反洗錢監控
5. 監控工具 -名稱篩選方案
6. 監控工具 -交易監控方案
7. 重新思考金融監管方法

# 反洗錢/打擊資助恐怖主義法律和指引的應用

與洗錢、恐怖分子資金籌集、大規模毀滅武器擴散資金籌集及金融制裁有關的法例

## 盡職審查 & 記錄保存：

第 615 章 - 反洗錢及反恐融資（金融機構）（修訂）條例（AMLO）

## 提交可疑交易報告：

1. 第 405 章 - 販毒（追討得益）條例 (DTROP)
2. 第 455 章 - 有組織及嚴重罪行條例 (OSCO)
3. 第 575 章 - 聯合國（反恐措施）條例（UNATMO）

## 製裁條例：

第 526 章 - 大規模毀滅武器(提供服務的管制)條例 (WMD)

第 537 章 - 聯合國製裁條例 (UNSO)

# 反洗錢/打擊資助恐怖主義法律和指引的應用

## 《打擊洗錢條例》及 證監會《反洗錢指引》的主要內容

- ✓ 《打擊洗錢條例》適用於所有金融機構（FI），包括證券公司及指定非金融業務及專業（DNFBP）
- ✓ 《打擊洗錢條例》指定五個監管機構（金管局、證監會、保險業監管局、海關及公司註冊處）發佈指引
- ✓ 這些指引是可在法庭程序或紀律審查中接受為證據。

# 反洗錢/打擊資助恐怖主義法律和指引的應用

## 合規主任(MLCO)與洗錢報告主任(MLRO)的分別

### 證監會《反洗錢指引》3.6節

金融機構的高級管理層有責任執行有效並足以管理所識別的洗錢 / 恐怖分子資金籌集風險的打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集制度。高級管理層尤其應：

- (a) 委任一名屬於高級管理階層的合規主任，全面負責建立及維持金融機構的打擊洗錢 / 恐怖分子資金籌集制度；及
- (b) 委任一名高級職員擔任洗錢報告主任，作為報告可疑交易的中央聯絡點。

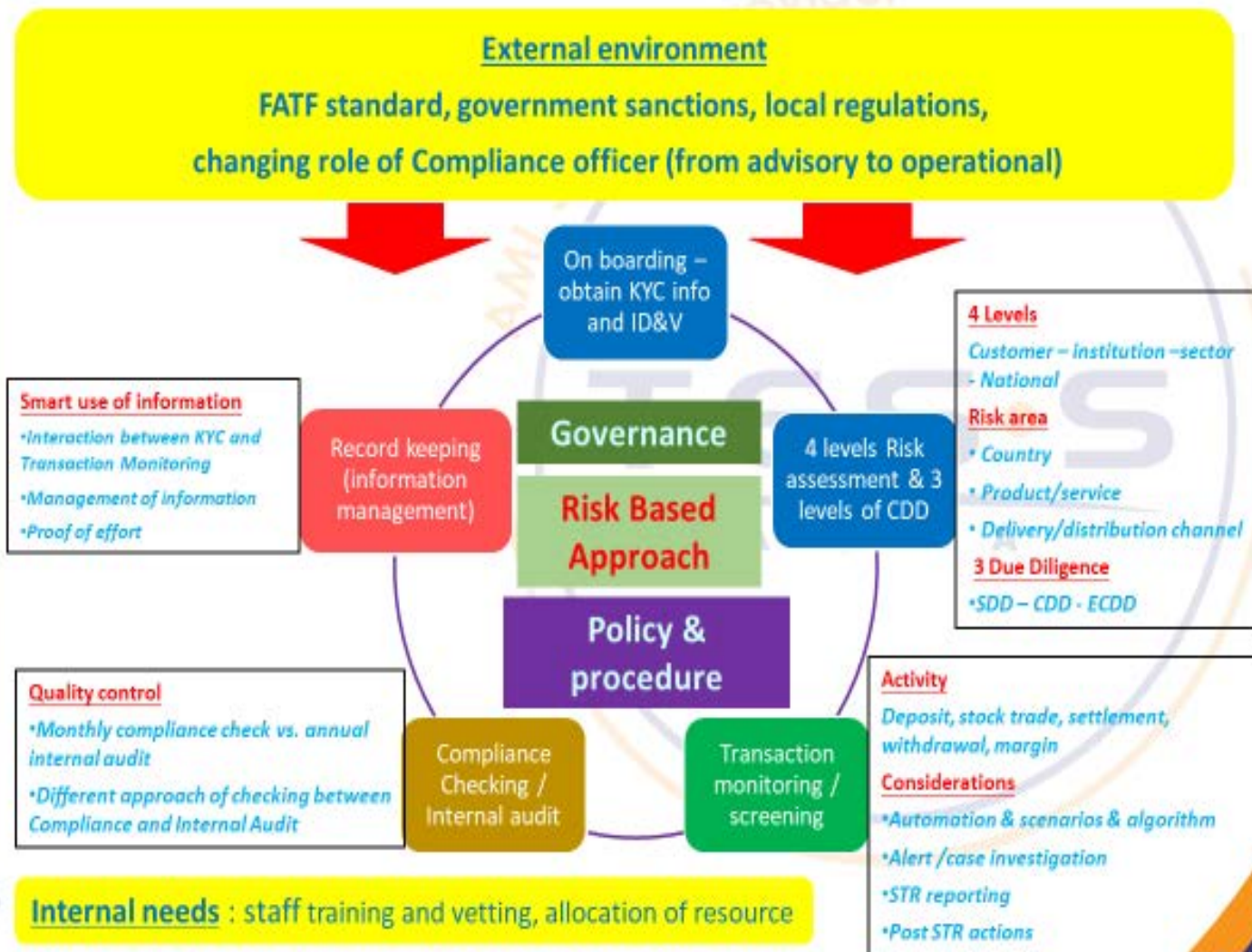
# 問題 - 1

# 監控洗錢的目標

1. 執行初始(on boarding) 和持續 (on-going) 的客戶盡職調查，確保能適時處理客戶的風險
2. 進行交易篩選 (screening) 和監控 (monitoring)，追蹤異常或可疑交易活動
3. 如發現可疑交易，儘快提交可疑交易報告 (STR)

# 監控洗錢的生命週期

## The AML/CFT control mechanism – an information life cycle





# 降低洗錢風險的關鍵原則

- ✓ **區分風險** - 評估每個客戶的特有風險因素，並界定風險等級
- ✓ **監控力度比例** - 根據客戶被界定的風險等級，採取相應風險水平的防禦措施
- ✓ **不應採取過於嚴格的措施** - 是防禦而不是消除所有風險，所以不預期是「零錯誤」的結果



# 金融機構可能暴露的關鍵領域

- ✓ 國家風險
- ✓ 客戶風險
- ✓ 產品/服務風險
- ✓ 交付/分銷渠道風險

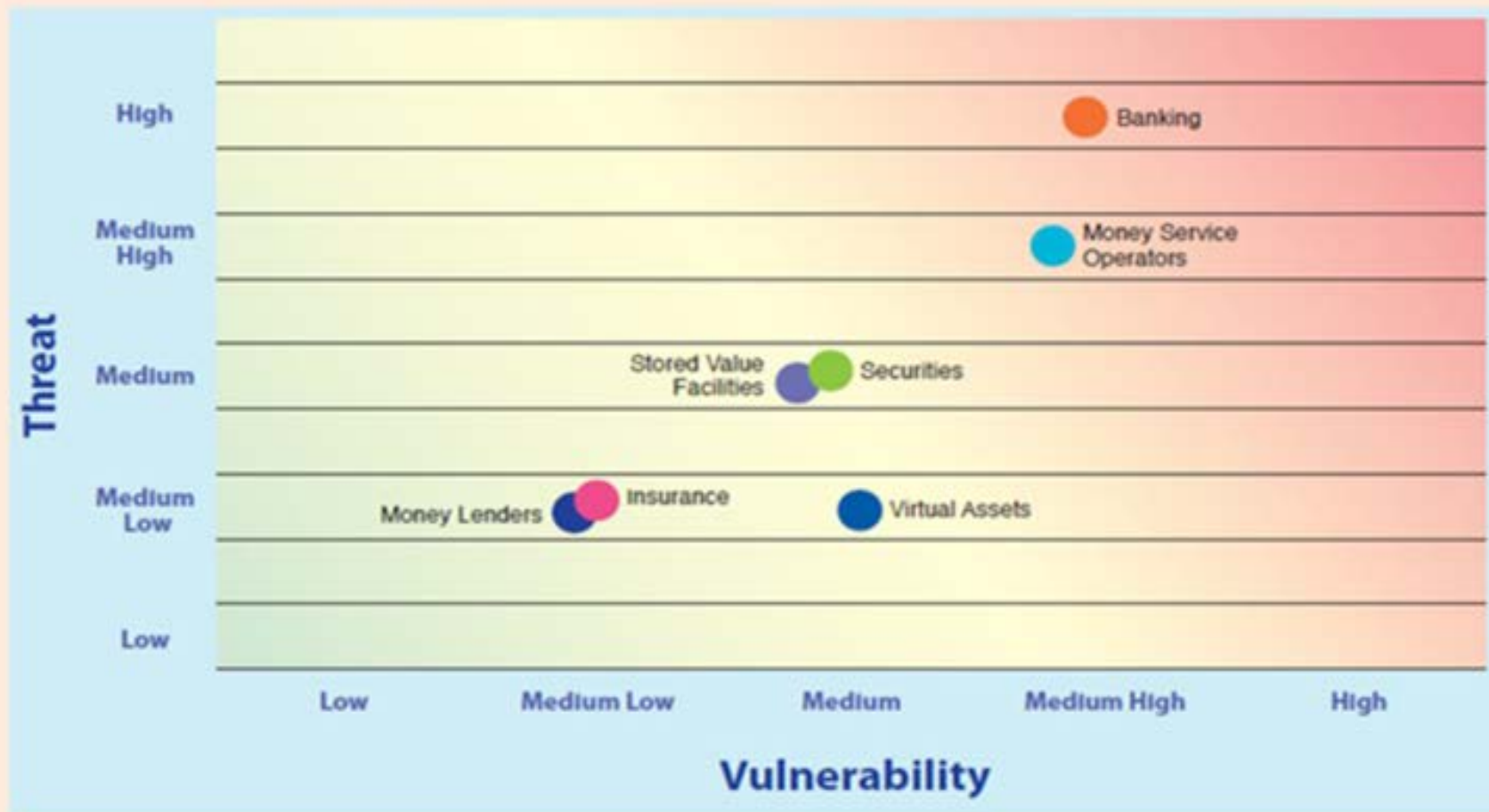
# 問題 - 2

# 有效應用風險為本的反洗錢監控

- 風險為本 Risk Based Approach (RBA)
- 瞭解您的風險，然後降低您的風險
- 國家風險評估 National Risk Assessment (NRA)
- 機構風險評估 Institutional Risk Assessment (IRA)
- 各種反洗錢系統的管理

# 瞭解您的反洗錢風險水平 – 國家風險評估

Figure 5.2: Overview of risk levels of major financial institutions



# 認識你的客戶的第一步：

## 識別和驗證客戶身份

- 身份識別和驗證 - 非面對面的情況
- 客戶風險分析：
  - 客戶背景或個人資料, 例如 政治敏感人物 (PEP)
  - 客戶的業務性質, 例如 是否被國際制裁
  - 客戶的公司組織結構, 例如 最終受益人
  - 客戶的不良記錄

# 識別和驗證企業客戶身份

- 如果客戶不是自然人，金融機構應瞭解其擁有權和控制權結構，包括查看客戶的擁有權圖表去識別任何中間層
- **目的**：追蹤客戶之最終受益人
- 如果客戶具有複雜的擁有權或控制權結構，金融機構應搜集足夠的資訊去判斷特定結構背後的合法理由

# 企業客戶驗證要求是什麼？

具體而言，金融機構必須採取合理措施識別和核實所有實益擁有人 (UBO) 的身份

- 持有25%以上表決權或股本的所有股東
- 對公司管理行使最終控制權的個人
- 代表客戶的個人



# 客戶風險分析 – 那位客戶帶有更高的洗錢風險

---

A) 一位10年前有洗錢定罪記錄的客戶

B) 新聞報導你其中一名客戶剛因洗錢案被捕，在保釋當中。

# 客戶風險分析 – 那位客戶需要進行加強盡職審查(EDD)

賭場員工

賭場員工之清潔工

在非法賭場當清潔工

錢活動持續猖獗，證監會副行政總裁兼中介機構部執行董事梁鳳儀【圖】昨出席活動時指出，過去兩年證監會已就打擊洗錢監控措施方面的缺失，對11家持牌機構採取執法行動，她建議持牌機構以合規科技，加強打擊洗錢能力，以便能更有效率地分配資源至高風險的重點範疇。



相片：1/1

# 反洗錢合規科技應用必需工具

- 數碼化
- 文字篩選系統
- 交易監控系統

# 文字篩選系統的基本設計及應用

- 觀察名單的選擇（政治敏感人物、恐怖分子、負面新聞、制裁只涉及運營國家？）
- 篩選引擎（智慧匹配邏輯）
- 中文轉英文？（觀察表以英語為多數）
- 警報的處理和決定
- 政策和程序（例如 政治敏感人物的不同定義）

# 名稱篩選方案

Scenarios	Remarks	Name Input	Name Hit
<b>Phonetic Similarity</b>	Umar' has similar pronunciation as 'Omar'	Rosman Umar	Rosman Omar
	Rozman' has similar pronunciation as 'Rosman'	Rozman Omar	Rosman Omar
<b>Hyphens</b>	Hyphen between 'Moss' and 'Brewer'	Dorothy Moss-Brewer	Dorothy Moss Brewer
<b>Missing Spaces</b>	Missing space between first and last name	JulianWright	Julian Wright
<b>Special Characters</b>	special character 'á'	Ricardo Velásquez Morales	Ricardo Velasquez Morales
<b>Missing Middle Name</b>	Missing Chee Lan'	Maria Tan	Maria Chee Lan Tan
	Missing 'Luisa'		Maria Luisa Tan
<b>Titles &amp; Honorifics</b>	Honorific 'Mr'	Mr Stuart Van Bibber	Stuart Van Bibber
	Honorific 'Dr'	Dr Manu Chandran	Manu Chandran
	Honorific 'Jr'	Jr Alexander Renz	Alexander Renz
	Title 'Dato Seri'	Dato Seri Najib Razak	Najib Razak
<b>Out of Order Components</b>	Switching of word order 'Caron'	Caron Jean Xavier	Jean Xavier Caron

# 名稱篩選方案

Scenarios	Remarks	Name Input	Name Hit
<i>Nicknames</i>	Bill <-> William	Bill Edward Tichenor	William Edward Tichenor
<i>Initials</i>	C' initials for Cecilia	Shannon C Klus	Shannon Cecilia Klus
<i>Typos</i>	Mistype 'M' as 'N'	Nartin Loken	Martin Loken
<i>Abbreviations</i>	mohd' <-> 'mohamad' <-> 'mohammed' <-> md	Mohd Rustum Ali	Md. Rustam Ali Mohammad Rustum Ali
	Inc' <-> Incorporation	Vibgyor International Inc	Vibgyor International Incorporation
	Co' <-> 'Company', 'Ltd' <-> 'Limited'	CISCO Shipping Co Ltd	CISCO Shipping Company Limited
<i>Semantics</i>	Drug' <-> Pharmaceutical	Himalaya Pharmaceutical Company	Himalaya Drug Company
	Freight' <-> 'Cargo'	Shanghai Freight Transportation	Shanghai Cargo Transportation 上海货物运输有限公司



# 名稱篩選方案

Scenarios	Remarks	Name Input	Name Hit
<b>Traditional and Simplified Chinese</b>	Traditional -> Simplified	習近平	Jinping Xi 习近平
		華為國際有限公司	Huawei International 华为国际有限公司
	Simplified -> Traditional	陈水扁	Shui-Bian Chen 陳水扁
		台湾银行股份有限公司	Bank of Taiwan 臺灣銀行股份有限公司
<b>Pinyin</b>	Phonetic matching with pinyin	李佳城	Ka Shing Li 李嘉誠
			Ka Shing Lee 李家誠

## 「人頭戶」或涉不法行為 6項預警跡象

- 1 客戶進行與其財政狀況不相稱的大額交易
- 2 客戶長時間內只買賣一兩隻股票
- 3 多個看似無關連的戶口授權同一位非券商代表的第三者操作
- 4 多個看似無關連的戶口有相同交易及交收模式或共用同一通訊地址
- 5 與第三者有頻繁大額資金調撥，但沒有可信的商業理據或解釋
- 6 客戶以遠低於市價等非正常商業基準訂立買賣單據，或與第三者作大量股票轉移



(何澤攝)

證監會副行政總裁 梁鳳儀

# 交易監控的工作原理

- ✓ 場景方法 (scenario approach) - 考慮數量和頻率
- ✓ 推理方法 (inference approach) - 分析歷史數據
- ✓ 連結分析 (link analysis) - 客戶之間的隱藏關係
- ✓ 案件管理及記錄系統

# 交易監控、調查和分析

## 交易監控與規則檢測



### 閾值調諧

- 增加 / 減少閾值
- 執行具有新值的場景

### 分析警報

- 好/壞警報
- 找不到的可疑交易報告
- 運營影響

調諧環境

# 客戶連結分析

連結分析工具能顯示以下

- 客戶關係
- 帳戶關係
- 交易關係



鑽研至可操作資訊給調查小組參考

Confidential

Thursday, October 20, 2022

# 問題 - 3

# 重新思考金融監管方法

- ∞ 21世紀的數據就像18世紀的石油：一種巨大而未開發的寶貴資產。
- ∞ 對許多公司來說，他們的數據基礎設施現在仍看成為成本支出。
- ∞ 通過日復一日地使用基礎設施所產生的數據可用來分析，從而了解一些客戶行為，改善策略，數據轉變為有利可淘的資產
- ∞ 避免公司秘書公司和金融機構分別對中小企業進行重複的KYC檢查



# End of Presentation

---

## Thank You Very Much!