



MSSB/RA_01/2015

2015年7月29日

風險評估問卷

致金錢服務經營者

關於這份風險評估問卷

這份風險評估問卷旨在向金錢服務經營者(業界)收集資料，讓海關關長(關長)藉以全面評估業界風險，以便制定打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度的國際組織，即財務特別行動組織，就本港的制度進行下一輪相互評估。此外，你們在此問卷內提供的資料會有助關長調整及制定策略，提升業界就香港法例第615章《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》(打擊洗錢條例)所要求的合規成效。

為了從整體業界的角度識別並評估金錢服務業面對的風險和問題，問卷收集的資料所涵蓋的時期為打擊洗錢條例於2012年4月1日生效該日至2015年6月30日(首尾兩日包括在內)。

請於收到問卷該日起計**10天內**，填妥問卷並以下列其中一個途徑交還本署。請在適當方格內填上「✓」號，有需要時提供相關詳情。額外資料可在附頁上填寫。這份問卷亦可從香港海關網頁 https://eservices.customs.gov.hk/MSOS/common/otherInfo?request_locale=zh_TW 下載。多謝合作。

(1) 郵寄：

香港北角渣華道222號
海關總部大樓13樓
香港海關
金錢服務監理科

(2) 傳真：(852) 3759 3741 或 (852) 3108 3425

(3) 電郵：ra_assessment@customs.gov.hk

如有查詢，請於辦公時間內致電下列號碼，與本署人員聯絡：

(852) 3759 3720

(852) 3759 3723

(852) 3759 3742

風險評估問卷

一般資料

金錢服務經營者名稱： _____

金錢服務經營者牌照號碼： _____

金錢服務業務開始日期： _____年_____月_____日

所提供的金錢服務類別： 貨幣兌換 匯款

業務類型： 獨資經營 合夥 法團

職員數目： _____

分行／附屬公司數目：

本地： _____分行 _____ 附屬公司

海外： _____分行 _____ 附屬公司

總辦事處的司法管轄區：(如適用) _____

聯絡人姓名： _____

職位： _____ 電話號碼： _____

傳真號碼： _____ 電郵地址： _____

備註：本問卷內的「職員」一詞亦適用於沒有聘請職員而獨自經營金錢服務的獨資經營者或唯一董事。

免責聲明

本問卷所收集的資料僅供本署評估整體金錢服務業界的風險和問題之用，評估結果所採用的形式，亦不會透露任何個別人士的身分。本問卷的問題無意暗示有一套適用於所有情況的措施，亦不應詮釋為協助金錢服務經營者符合規定的指引。如有需要，金錢服務經營者應向合規問題及／或法律問題的專業人士尋求獨立意見，以便符合法律及監管規定。

編號	問題	是/有	否/無								
1	據你所知，倘貴公司違反關於打擊洗錢的規定，貴公司是否相信監管機構會採取 行政 執法行動？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
2	貴公司認為打擊洗錢的刑事罰則制度是否足以促使公司職員遵守相關規定，防止他們疏忽職守？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
3	據你所知，倘貴公司違反關於打擊洗錢的規定，貴公司是否相信監管機構會採取 刑事 執法行動？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
4	貴公司招聘職員負責與打擊洗錢有關的工作時，對他們的教育程度方面有沒有要求(例如中學程度、大專程度)？ 如有，請簡略說明關於教育程度的要求： 如貴公司由你負責經營，沒有其他職員，請說明你的教育程度：	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
5	貴公司的打擊洗錢合規計劃是否包括下述：(可選擇多於一項) <ul style="list-style-type: none"> • 合規手冊 • 定期覆核客戶的狀況 • 委聘具備資格的全職人員負責合規工作 • 委聘具備資格的兼職人員負責合規工作 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>								
6	就涉及打擊洗錢的工作，貴公司有否要求申請或擔任有關職位的人士在求職文件上聲明曾否干犯嚴重刑事罪行(例如涉及欺詐或詐騙的罪行)而被定罪？ 貴公司就涉及打擊洗錢的職位進行面試時，會否詢問申請人是否沒有嚴重刑事紀錄？ 貴公司現時有沒有職員有嚴重刑事紀錄？	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>								
7	貴公司曾否有職員因涉及洗錢/恐怖分子資金籌集的罪行(例如：蓄意對可疑交易視而不見、通風報訊)而被檢控？ 如有，請說明涉及的職員數目： <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>2012 年 (4 月-12 月)</th> <th>2013 年 (1 月-12 月)</th> <th>2014 年 (1 月-12 月)</th> <th>2015 年 (1 月-6 月)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>()</td> <td>()</td> <td>()</td> <td>()</td> </tr> </tbody> </table>	2012 年 (4 月-12 月)	2013 年 (1 月-12 月)	2014 年 (1 月-12 月)	2015 年 (1 月-6 月)	()	()	()	()	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2012 年 (4 月-12 月)	2013 年 (1 月-12 月)	2014 年 (1 月-12 月)	2015 年 (1 月-6 月)								
()	()	()	()								
8	貴公司會否譴責憑誠信舉報可疑交易的職員？ 如有關職員會受到譴責，請說明理由：	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
9	貴公司有否為職員提供關於打擊洗錢的培訓？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								

編號	問題	是/有	否/無								
	<p>如有，請說明培訓的次數：</p> <table border="1" data-bbox="225 259 1222 405"> <thead> <tr> <th data-bbox="225 259 472 349">2012 年 (4 月-12 月)</th> <th data-bbox="472 259 719 349">2013 年 (1 月-12 月)</th> <th data-bbox="719 259 967 349">2014 年 (1 月-12 月)</th> <th data-bbox="967 259 1222 349">2015 年 (1 月-6 月)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="225 349 472 405">()</td> <td data-bbox="472 349 719 405">()</td> <td data-bbox="719 349 967 405">()</td> <td data-bbox="967 349 1222 405">()</td> </tr> </tbody> </table> <p>為貴公司職員舉辦培訓計劃的機構：(可選擇多於一項)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="225 506 1222 539">• 香港海關及/或財經事務及庫務局 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <li data-bbox="225 607 1222 763">• 本地協會(請註明) 協會名稱：_____ <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 所提供的培訓類型：_____ <li data-bbox="225 831 1222 987">• 本地培訓機構(請註明) 培訓機構名稱：_____ <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 所提供的培訓類型：_____ <li data-bbox="225 1055 1222 1211">• 其他(請註明) _____ _____ <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 	2012 年 (4 月-12 月)	2013 年 (1 月-12 月)	2014 年 (1 月-12 月)	2015 年 (1 月-6 月)	()	()	()	()		
2012 年 (4 月-12 月)	2013 年 (1 月-12 月)	2014 年 (1 月-12 月)	2015 年 (1 月-6 月)								
()	()	()	()								
10	貴公司職員是否獲得必要的打擊洗錢培訓，確保他們可以勝任相關工作？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
11	<p>貴公司的業務有否涉及其他司法管轄區的客戶？</p> <p>如有，貴公司關於打擊洗錢的培訓計劃是否包含該等司法管轄區的打擊洗錢事宜？</p>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>								
12	貴公司職員是否熟知各類洗錢方法(包括金錢服務可能會怎樣被利用)，而貴公司亦會定期告知他們最新情況？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
13	貴公司職員是否知道要符合關於打擊洗錢的規定，以及在這方面負什麼責任？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
14	貴公司職員是否明白違反關於打擊洗錢的規定會承擔什麼法律後果？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
15	<p>貴公司有沒有與業務風險水平相稱的內部合規計劃？</p> <p>如無，貴公司有沒有計劃引入風險為本的合規計劃？</p> <p>請說明估計落實計劃的日期：(如適用) _____</p>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>								
16	<p>貴公司有沒有在合規問題上進行包含下述內容的風險評估和客戶評級？(可選擇多於一項)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="225 2074 1222 2107">• 最終使用者所屬的司法管轄區 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								

編號	問題	是/有	否/無								
	<ul style="list-style-type: none"> 客戶群狀況，例如業務種類、複雜擁有權結構 所提供產品/服務的數額和性質 國際交易的頻密程度 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>								
17	<p>貴公司的合規計劃是否確保合規主任：(可選擇多於一項)</p> <ul style="list-style-type: none"> 在公司具有一定的資歷及權力 配備足夠資源，例如選定在合規主任缺席的情況下的適當替補人選 完全熟悉適用於公司的法定及監管規定 能夠及時取得一切可取得的資料 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>								
18	<p>貴公司曾否有職員因違反公司的合規政策而被警告、遭解僱或受其他內部處分？</p> <p>如有，請說明涉及的職員數目：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">2012年 (4月-12月)</th> <th style="width: 25%;">2013年 (1月-12月)</th> <th style="width: 25%;">2014年 (1月-12月)</th> <th style="width: 25%;">2015年 (1月-6月)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">()</td> <td style="text-align: center;">()</td> <td style="text-align: center;">()</td> <td style="text-align: center;">()</td> </tr> </tbody> </table>	2012年 (4月-12月)	2013年 (1月-12月)	2014年 (1月-12月)	2015年 (1月-6月)	()	()	()	()	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2012年 (4月-12月)	2013年 (1月-12月)	2014年 (1月-12月)	2015年 (1月-6月)								
()	()	()	()								
19	貴公司有沒有用來評估打擊洗錢/恐怖分子資金籌集系統的 <u>內部</u> 審核職能？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
20	貴公司有沒有用來評估打擊洗錢/恐怖分子資金籌集系統的 <u>外部</u> 審核職能？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
21	<p>貴公司有否以下述方式監察客戶交易及把客戶交易和客戶狀況相比較？(可選擇多於一項)</p> <ul style="list-style-type: none"> 電腦/資訊系統 經人手進行 <p>倘貴公司以人手進行有關工作，請說明監察客戶交易的頻密程度(例如：每日一次、每周一次、每月一次)：_____</p>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>								
22	<p>貴公司用什麼方式備存交易紀錄，以便篩查及監察洗錢活動？(可選擇多於一項)</p> <ul style="list-style-type: none"> 紙張式檔案 電腦資料庫 微縮影片 其他方式(請註明)：_____ 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>								
23	貴公司的監察系統能否篩查政治人物？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
24	貴公司的職員是否知道不應與政府/國際組織提供的制裁實體名單上的國家進行交易？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
25	貴公司有否篩查客戶資料庫，確保在涉及高度風險客戶(例如列於國際組織發出的名單上的人士)時，會先經嚴格審查，才完成有關交易或決定是否向他們提供服務？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								
26	貴公司的監察系統能否讓職員有效地識別及記錄所有複雜或不尋常的大額交易？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								

編號	問題	是/有	否/無
34	<p>對上文問題 33 中選了「有」的客戶類別，貴公司有否要求職員按照該等客戶的風險進行適當的客戶盡職審查？</p> <p>如無，請註明貴公司沒有按風險水平處理的是哪些客戶類別：</p> <p>_____</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
35	<p>貴公司進行客戶盡職審查時，有沒有使用法律容許的指定中介人(例如會計師、律師)？</p> <p>如有，貴公司有沒有取得令人信納的證據，以確認中介人的地位及資格，或採用一些方法去確保中介人可靠而勝任，可以為貴公司進行客戶盡職審查？</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
36	<p>請註明貴公司就金錢服務交易使用以下哪些付款方法，以及各付款方法佔公司總營業額的百分比(由貴公司成為持牌金錢服務經營者該日起至 2015 年 6 月 30 日)。(可選擇多於一項)</p> <p>現金 _____ %</p> <p>支票 _____ %</p> <p>銀行戶口轉帳 _____ %</p> <p>對數結算 _____ %</p> <p>其他方法，請注明方法和百分比 _____ (付款方法)</p> <p>_____ %</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
37	<p>貴公司有否提供匯款服務(不包括電傳轉帳)？</p> <p>如有，請列出貴公司匯款服務涉及的三個主要司法管轄區(及它們分別佔總營業額的百分比)：</p> <p>匯款交易(不包括電傳轉帳)</p> <p>(由貴公司成為持牌金錢服務經營者該日起至 2015 年 6 月 30 日)</p> <p>由香港匯款到其他司法管轄區：</p> <p>1. _____ (百分比_____)</p> <p>2. _____ (百分比_____)</p> <p>3. _____ (百分比_____)</p> <p>由其他司法管轄區匯款到香港：</p> <p>1. _____ (百分比_____)</p> <p>2. _____ (百分比_____)</p> <p>3. _____ (百分比_____)</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
38	<p>貴公司有否提供電傳轉帳服務？</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

編號	問題	是/有	否/無
	<p>如有，請列出貴公司電傳轉帳服務涉及三個主要司法管轄區(及它們分別佔總營業額的百分比)：</p> <p>電傳轉帳交易 (由貴公司成為持牌金錢服務經營者該日起至2015年6月30日)</p> <p>由香港電傳轉帳到其他司法管轄區：</p> <p>1. _____ (百分比_____)</p> <p>2. _____ (百分比_____)</p> <p>3. _____ (百分比_____)</p> <p>由其他司法管轄區電傳轉帳到香港：</p> <p>1. _____ (百分比_____)</p> <p>2. _____ (百分比_____)</p> <p>3. _____ (百分比_____)</p>		
39	貴公司有否禁止開設匿名戶口，或與/代匿名人士進行交易？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
40	<p>就追查公司交易紀錄而言，以下哪個項目最能描述貴公司的情況？(請<u>僅</u>選擇<u>一項</u>)</p> <ul style="list-style-type: none"> • 容易追查 • 要花很多時間追查 • 難以追查 • 由於至今未有交易，故並無相關紀錄 • 由於無須進行客戶盡職審查，故並無相關紀錄 • 其他情況(請註明)：_____ 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
41	<p>貴公司曾否因違反關於洗錢/恐怖分子資金籌集的法律而被調查/檢控？</p> <p>如有，請簡略提供調查/檢控行動的相關資料(例如日期和性質)及結果： _____</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
42	<p>據你所知，貴公司曾否因涉及詐騙或逃稅問題而成為調查、公訴程序、定罪或民事執法行動的對象？</p> <p>如有，請簡略提供此執法行動的相關資料(例如日期和性質)及結果： _____</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
43	貴公司職員是否知道未核實客戶身分便以非面對面的方式(例如電話或網上)進行交易是不應該的？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
44	<p>(a) 貴公司在香港以外地方有沒有分行或附屬公司？</p> <p>(b) 如(a)項的答案選「有」，那麼貴公司有沒有訂立程序，確保這些分行或附屬公司能</p>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

