

# 国元证券(香港)前负责人被罚款并禁牌半年 港证监反洗钱监管行动力度正不断加大

港证监 5 月 22 日公布，暂时吊销国元证券经纪(香港)有限公司(以下简称“国元”)前负责人员许林钊的牌照六个月，由 2017 年 5 月 19 日起至 2017 年 11 月 18 日止。

香港证监会的调查发现：国元在处理客户与未经核证及与客户无关联的第三者的大批频繁和不寻常资金调动时，未有进行适当查询及足够审查。单是两名客户所属帐户内的第三者资金调动，便已合计涉及 6.653 亿元。在该事件中，“两名客户的帐户在数次获存入来自第三者的存款后不久，便被提取相等或相若金额的款项并转予数名其他第三者，而有关客户帐户于关键时间并无进行任何证券买卖。此等可疑交易模式明显意味着两名客户的帐户曾被用作寄存帐户或转帐的渠道。此外，有部分从该两名客户收取第三者资金的国元客户的帐户活动，与他们声明的资产净值或全年入息不符。”摘自《和讯财经》。

由于该事件，港证监认为国元证券的行为违反了《防止洗黑钱及恐怖分子筹资活动的指引》、《打击洗钱及恐怖分子资金筹集的指引》及《操守准则》，于今年 4 月 5 日对国元进行谴责，并罚款 450 万元。

**从其报道可以得知，港证监在反洗钱方面的力度不断加强，不仅对违反打击洗钱指引的持牌经纪公司谴责及罚款，甚至连公司的负责人也不放过。**

然而，国元被罚并不代表该事件告一段落。由于许林钊在国元负责处理及审批第三者资金调动的负责人员兼高级管理人员，他当时也是负责确保第三者资金调动符合打击洗钱规定的人员之一。因此港证监认为：国元的缺失部分可归因于许未有履行其作为国元负责人员及高级管理人员的职责，确保国元已采取一切合理措施，减低洗钱及恐怖分子资金筹集的风险。

**由此可见，国元的高级管理层在没有进一步查询下，随意地处理这些声称为还款予或收取自“朋友”或“合作伙伴”的第三者资金调动，是含有法律风险的。而作为经纪公司，许某未向相关员工传达有关打击洗钱及恐怖分子资金筹集的政策和程序，作为高级管理层是非常失职的行为，从而导致其被追究处罚。**

倒霉的不仅仅是国元一家，早在今年 3 月，香港证监会公布，粤海证券因处理多宗由客户账户向第三方转账、合共涉资逾亿元的交易时，未有遵守反洗钱指引，因此遭其提出公开谴责及判罚 300 万港元。此外，2014 年某中资券商因在防洗钱活动上，犯有严重内部监控缺失及其他事项，遭香港证监会谴责及罚款 600 万港元。

**宏杰认为，证券业的反洗钱执法日趋严格。**客户的子账户转款存在问题，是行业的灰色地带。实际上，针对券商等机构的违规现象，港证监与 16 年 12 月便向所有持牌法团发出通函，要求自今年 4 月 18 日起，券商须提交关于八大核心职能主管的名单，以加强对高层的问责。

看到这里，您可能会觉得自己并不是券商，所以上文所述的案例距离您非常遥远。然而事实并不是这样。举个例子，如果您的朋友是个中国贸易商，他要借用“您的账户”去进行一些转账的操作，请您务必拒绝。而且为了避免警方调查，我们建议您务必保留一些交易证明，例如您自己的交易凭条，而非其他人的。最重要的是，您还必须清楚这些钱款的来龙去脉以证明公司未涉嫌违规操作。

宏杰建议您的公司应加大监管力度，通过对手下的员工进行培训让他们对客户交易进行细致的查证和审查，在未经高层批准的情况下，请务必拒绝所有复杂及不寻常的大额交易。审查的发现及结果应以书面方式进行妥善记录。如果你的供应商让您打款至非正常的银行账户，或者让您打款至第三方来偿还供应商所欠下的债务，请您务必拒绝。这样做的目的不仅仅是用来避免涉嫌洗钱操作，更重要的，您亦可以同时防止遭遇电信诈骗。

与此同时，采取一切合理措施，以降低洗钱或恐怖分子资金筹集的风险。另外，也要确保该等政策及程序有效及符合所有相关法定及监管规定。宏杰集团作为一家拥有 30 年丰富经验的专业机构，可以在跨境投融资规划及管理方面提供法律援助，如果您有任何需要，欢迎随时与我们联系。