

國元證券(香港)前負責人被罰款並禁牌半年香港證監會反洗錢監管行動力度正不斷加大

香港證監會於 5 月 22 日公佈，暫時吊銷國元證券經紀(香港)有限公司(以下簡稱“國元”)前負責人許林釗的牌照六個月，由 2017 年 5 月 19 日起至 2017 年 11 月 18 日止。

香港證監會的調查發現，國元在處理客戶與未經核證，及與客戶無關連的第三者的第三批頻繁和不尋常資金調動時，未有進行適當查詢及足夠審查。單是兩名客戶所屬帳戶內的第三者資金調動，便已合計涉及 6.653 億元。在該事件中，“兩名客戶的帳戶在數次獲存入來自第三者的存款後不久，便被提取相等或相若金額的款項並轉予數名其他第三者，而有關客戶的帳戶於關鍵時間並無進行任何證券買賣。此等可疑交易模式，明顯意味著兩名客戶的帳戶曾被用作寄存帳戶或轉帳的管道。此外，有部份從該兩名客戶收取第三者資金的國元客戶的帳戶活動，與他們聲明的資產淨值或全年入息不符。”摘自《和訊財經》。

由於該事件，香港證監會認為國元證券的行為違反了《防止洗黑錢及恐怖份子籌資活動的指引》、《打擊洗錢及恐怖份子資金籌集的指引》及《操守準則》，於今年 4 月 5 日對國元進行譴責，並罰款 450 萬元。

從其報導可以得知，香港證監會在反洗錢方面的力度不斷加強，不僅對違反打擊洗錢指引的持牌經紀公司譴責及罰款，甚至連公司的負責人也不放過。

然而，國元被罰並不代表該事件告一段落。由於許林釗在國元是負責處理及審批第三者資金調動的負責人兼高級管理人員，他當時也是負責確保第三者資金調動符合打擊洗錢規定的人員之一。因此香港證監會認為，國元的缺失部份可歸因於許未有履行其作為國元負責人及高級管理人員的職責，以確保國元已採取一切合理措施，減低洗錢及恐怖份子資金籌集的風險。

由此可見，國元的高級管理層在沒有進一步查詢下，隨意地處理這些聲稱為還款予或收取自“朋友”或“合作夥伴”的第三者資金調動，是含有法律風險的。而作為經紀公司，許亦未向相關員工傳達有關打擊洗錢及恐怖份子資金籌集的政策和程式，作為高級管理層是非常失職的行為，從而導致其被追究處罰。

倒楣的不僅僅是國元一間公司，早在今年 3 月，香港證監會公佈，粵海證券因處理多宗由客戶帳戶向合作廠商轉帳，合共涉資逾億元的交易時，未有遵守反洗錢指引，因此遭其提出公開譴責及判罰 300 萬港元。此外，2014 年某中資券商因在防洗錢活動上，犯有嚴重內部監控缺失及其他事項，遭香港證監會譴責及罰款 600 萬港元。

宏傑觀點：

證券業的反洗錢執法日趨嚴格。客戶的子帳戶轉款存在問題，是行業的灰色地帶。實際上，針對券商等機構的違規現象，香港證監會於 2016 年 12 月便向所有持牌法團發出通函，要求自今年 4 月 18 日起，券商須提交關於八大核心職能主管的名單，以加強對高層的問責。

看到這裡，你可能會覺得自己並不是券商，所以上文所述的案例距離你非常遙遠，然而事實並不是這樣。舉個例子，如果你的朋友是個中國貿易商，他要借用“你的帳戶”去進行一些轉帳的操作，請你務必拒絕。而且為了避免警方調查，我們建議你務必保留一些交易證明，例如你自己的交易收據，而非其他人的。最重要的是，你還必須清楚這些款項的來龍去脈以證明公司未涉嫌違規操作。

宏傑建議你的公司應加大監管力度，通過對員工的培訓，讓他們對客戶交易進行仔細的查證和審查，在未經高層批准的情況下，請務必拒絕所有複雜及不尋常的大額交易，審查的發現及結果應以書面方式進行妥善記錄。如果你的供應商讓你入賬至非正常的銀行帳戶，或者讓你入賬至合作廠商來償還供應商所欠下的債務，請你務必拒絕。這樣做的目的不僅僅是用來避免涉嫌洗錢操作，更重要的，你亦可以同時防止遭遇電信詐騙。

與此同時，採取一切合理措施，以降低洗錢或恐怖份子資金籌集的風險。另外，也要確保該等政策及程式有效及符合所有相關法定及監管規定。宏傑集團作為一間擁有 30 年豐富經驗的專業機構，可以在跨境投融资規劃及管理方面提供法律援助，如果你有任何需要，歡迎隨時與我們聯繫。