

客戶盡職調查

為了符合打擊清洗黑錢(AML)和恐怖分子融資活動(CFT)的法律要求，我們需要執行客戶盡職調查(CDD)的措施：

- (一) 驗證聲稱代表客戶行事的人士確實獲得授權;
- (二) 識別客戶和驗證其身份;
- (三) 確定實益擁有人;
- (四) 獲得業務關係性質的信息;
- (五) 進行持續的盡職調查。

不過，CDD 也有利於我們幫助客戶開發和測試業務程序手冊，對客戶資料有效性提供意見。

打擊清洗黑錢 (AML) 和恐怖分子融資活動 (CFT)

香港已制定法例打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動而引致的販毒、有組織及嚴重罪行和恐怖主義等問題。立法的主要部分是：

- 販毒（追討得益）條例，
- 有組織及嚴重罪行條例和
- 聯合國（反恐怖主義措施）條例

清洗黑錢是指一項或一系列交易其目的是隱瞞或改變犯罪所得的來歷，使犯罪所得看似是循合法途徑取得。它涵蓋了改變、掩蓋或隱瞞非法獲得的金錢或財產所有權或他們的審計線索等所有程序。許多罪行，如販毒所得往往以現金形式出現，而一些不涉及現金的罪行，則以欺詐、做假帳、逃稅等形式出現。

恐怖分子融資活動一般是指涉及擁有恐怖分子資金的交易，他們已經或擬用於促進恐怖主義之行為。