

香港证监会再出手！这家中资券商收 500 万反洗钱罚单

香港证监会再次开出大罚单！

据香港证监会网站 5 月 18 日披露，西证(香港)证券经纪有限公司(以下简称“西证香港”)因违反有关打击洗钱的监管规定，遭香港证监会谴责及罚款 500 万元。

而西证香港为西证国际证券的下属公司，后者的控股股东为西南证券

184 笔第三者存款中近九成未能识辨

通报信息显示，西证香港被处罚是因为其在打击洗钱及恐怖分子资金筹集方面的内部监控缺失及监管违规。

具体而言，香港证监会发现西证香港没有实施充分而有效的政策和程序，以减低与第三者存款有关的洗钱及恐怖分子资金筹集风险；以及没有制定合适的内部系统及监控措施，以监察其客户的活动，并及时侦测和向联合财富情报组(财富情报组)举报可疑交易。

香港证监会的调查显示，在 2016 年 1 月至 12 月期间(以下简称“有关期间”)，西证香港委聘一家本地银行为其客户提供子账户服务。客户如欲将款项存入其在西证香港的证券账户，可透过子账户及/或西证香港在其他银行开设的指定账户存入这些款项。每名使用子账户服务的客户会获发一个独有的子帐户号码。然而，香港证监会发现，西证香港并无适当而有效的系统和程序以检视于有关期间存入子账户的资金的来源。结果，西证香港未能识辨出在有关期间代表客户透过子账户存入的 164 笔第三者存款，涉及总金额 1.101 亿元，占 184 笔第三者存款的 89%。

在部分由西证香港识辨出的第三者存款中，客户所提供的第三者存款人与客户之间的关系(例如“朋友”)以及这些存款的理由(例如“有工作在身”)未能圆满地解释使用第三者转账的原因。然而，西证香港并无对该等第三者存款进行严格评估，也没有以书面方式记录所进行的查询和批准该等存款的理由。

调查发现，西证香港的职员对他们在监察和识辨可疑交易中所担当的角色和职责并没有清晰和一致的认识。西证香港也没有勤勉尽责地监督其职员并向他们提供充足导引，让职员能够在发生洗钱及恐怖分子资金筹集的情况时，即产生怀

疑或将有关迹象辨别出来。

因此，尽管某些客户活动出现预警迹象，西证香港亦没有将可疑交易识辨出来及作出适当的查询。直至证监会要求其检视 2016 年的所有客户存款和交易活动后，西证香港才识辨出 31 宗可疑交易和就此向财富情报组报告。

证监会认为西证香港的行为违反了《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》、《打击洗钱及恐怖分子资金筹集指引》及《操守准则》等相关规定，依据《证券及期货条例》第 194 条谴责西证香港，并对其处以 500 元的罚款。

为西南证券下属公司

西证香港系西南证券在香港的下属公司。

根据西证国际证券最新披露的 2019 年年报显示，该公司附属公司持有西证香港 100%所有权权益。西证香港的主要业务为“证券经纪、孖展借贷以及分销单位信托及互惠基金”。

前述年报同时显示，西证国际证券由西证国际投资拥有约 74.22%权益，而西证国际投资则为西南证券全资拥有。

公开信息显示，2015 年 1 月，西南证券通过全资子公司西证国际投资耗资约 4 亿元人民币完成了对香港上市公司敦沛金融控股的收购，占其总股本 73.79%。2015 年 4 月，敦沛金融控股更名为西证国际证券。同年 7 月，西证国际投资增持 844.8 万股，合计持股比例达到 74.22%。

西证国际证券在官网的介绍中称，该公司立足香港，是西南证券的附属公司，致力打造一个综合投资平台，为客户提供各类跨境金融服务。

多家在港中资券商曾因“反洗钱”问题被罚

近年来，香港升级反洗钱力度。其中，2018 年 3 月起，香港金管局等部门连续修订和发布了多份关于反恐、反洗钱的官方行动文件。

基金君粗略统计，自 2017 年以来，多家在港中资券商机构(含下属子公司)因违反有关打击洗钱的监管规定，收到了来自香港证监会的大额罚单：

2017 年 3 月，香港证监会披露，粤海证券因在处理第三方付款时未有遵守打击洗钱指引，遭香港证监会谴责并罚款 300 万元。同月，因反洗钱风控缺失，中泰国际证券也被谴责并罚款 260 万港元。次月，国元证券子公司也因违反反洗钱相关规定，被罚款 450 万港元。

2019年2月，香港证监会对国信证券子公司国信证券(香港)经纪有限公司(以下简称“国信香港”)开出罚单，该公司因没有制定任何制度或监控措施以识别及监察存入客户银行子账户的第三者存款等问题，遭香港证监会谴责及罚款1520万港元。

香港证监会的调查显示，国信香港在2014年11月至2015年12月期间曾为超过3500名客户处理1万笔涉及总额约50亿港元的第三者存款，其中有超过2200笔可疑的第三者存款，涉及总额超过23亿港元。

2020年4月，香港证监会披露，交银国际证券有限公司因犯有一连串监管违规事项，包括在处理第三方资金存款及维持和实施保证金贷款和追收保证金政策方面的缺失，遭香港证监会谴责并罚款1960万元，这也是2020年以来香港证监会开出的最大罚单。

公告显示，交银国际证券有限公司亦没有设立充分及有效的监控措施以识别第三方存入客户帐户的款项，以至未能确保该公司遵守《打击洗钱及恐怖分子资金筹集指引》等相关条文。

(来源：中国基金报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=37188>。时间：2020年5月21日。访问时间：2020年5月26日10:00。)