



香港證券業協會 HONG KONG SECURITIES ASSOCIATION

30th Anniversary
HKSA

永遠名譽會長 PERM. HON. PRESIDENTS

| | | | | | | |
|------------|---------------|--------------|------------|----------------|---------------|-----------------|
| 董 偉 | 徐國炯 | 吳兆聰 | 胡經昌 | 湛祐榮 | 朱頌田 | 張天生 |
| DAVID TUNG | ZEE KWOK KUNG | SUNNY NG | HENRY WU | CHAM YAU TONG | CHU CHUNG TIN | CHEUNG TIN SANG |
| 李佐雄 | 范佐浩 | 黃偉深 | 陳銘潤 | 艾秉禮 | 李耀新 | |
| DANNIS LEE | PAUL FAN | WILFRED WONG | HENRY CHAN | ANTHONY ESPINA | KENNY LEE | |

主席
CHAIRMAN
李耀榮
WILLIAM LEE

副主席
VICE-CHAIRMEN

馮煥能
BRIAN FUNG
陳立德
JEFFREY CHAN
繆英源
BENNY MAU

義務秘書
HON. SECRETARY
黃仲文
WONG CHUNG MUN

義務司庫
HON. TREASURER
胡志雄
WU CHI HUNG

董事
DIRECTORS
陳志明
BENSON CHAN
陳銘潤
HENRY CHAN
陳億川
RICKY CHAN
張德貴
STANLEY CHEUNG
張天生
CHEUNG TIN SANG

周婉儀
CHOW YUEN YEE
艾秉禮
ANTHONY ESPINA

范佐浩
PAUL FAN
方振權
JIMMY FONG
高鶴
KATERINE KOU

關百忠
EDWARD KWAN
劉昇昂
LAU SHING NGON

李佐雄
DANNIS LEE
李耀新
KENNY LEE

李惟宏
ROBERT LEE
伍兆祥
SAMUEL NG

羅沙
JOSE ROSA
秦志遠
TSUN CHI YUEN

黃偉深
WILFRED WONG
胡經國
ROBERT WOO

袁敏
YUEN MUN

義務法律顧問
HON. LEGAL ADVISORS

關義光
KWAN YEE KWONG
王俊光
WONG CHUN KONG

核數師
AUDITOR
呂禮恒會計師事務所
KLC KENNICK LUI & CO. LTD.

敬啟者：本協會茲就《加強適用於金融業的打擊清洗黑錢監管制度的擬議法例大綱》諮詢文件成立正式的工作小組進行研討。首先，本協會強調證券行業受 2003 年推出的新證券條例監管，條例基本上已覆蓋不同的市場失當行為，配合法定的審裁及上訴基制，更訂立不同的罰則，監管可謂相當完善。相對其他未有納入正式監管的金融行業，本協會更會建議可參照證券條例的架構及模式，並不需要推行過於嚴苛的措施，以免扼殺業界的生存空間。對於諮詢文件內的諮詢問題，本協會回覆意見如下：

諮詢問題 2.1

贊成，但堅持必須實行一業一管，包括銀行的證券部也列入證監會的監管範圍。

諮詢問題 2.2

業界不願意有任何不必要及煩複的措施加諸現行正常的零售業務，有關法規必須符合實用性，而且有空間可以靈活處理，以免影響香港賴以成為國際金融中心的制度。

諮詢問題 3.1

贊成，但應由高層管理人員判斷和決定，如果認為現有的資料已經足夠及全面性，便不須再作深入查証。

諮詢問題 3.2

1. 政府需不時提供政界或需要特殊關注人士的名單，基本範圍應包括本地及國內，並且須使用一般軟件供應商可以簡易核對的格式提供資料。
2. 證監會應為業界提供清晰的指引要求及培訓，以達到一般情況下最基本的要求標準。

諮詢問題 3.3

以協助業界管理人員提供培訓及指引後計算，應有 6-12 個月過渡期。



香港證券業協會

HONG KONG SECURITIES ASSOCIATION

30th Anniversary
HKSA

永遠名譽會長 PERM. HON. PRESIDENTS

| | | | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------------------------|---|--|--|---|---|--|
| 主席 CHAIRMAN 李耀榮 WILLIAM LEE | 董偉 DAVID TUNG 李佐雄 DANNIS LEE | 徐國炯 ZEE KWOK KUNG 范佐浩 PAUL FAN | 吳兆聲 SUNNY NG 黃偉深 WILFRED WONG | 胡經昌 HENRY WU 黃偉深 WILFRED WONG | 湛祐棠 CHAM YAU TONG 陳銘潤 HENRY CHAN | 朱頌田 CHU CHUNG TIN 艾秉禮 ANTHONY ESPINA | 張天生 CHEUNG TIN SANG 李耀新 KENNY LEE |
|--------------------------------------|---------------------------------------|---|--|--|---|---|--|

副主席
VICE-CHAIRMEN
馮煥能
BRIAN FUNG
陳立德
JEFFREY CHAN
繆英源
BENNY MAU

義務秘書
HON. SECRETARY
黃仲文
WONG CHUNG MUN

義務司庫
HON. TREASURER
胡志雄
WU CHI HUNG

董事
DIRECTORS
陳志明
BENSON CHAN
陳銘潤
HENRY CHAN
陳億川
RICKY CHAN
張德貴
STANLEY CHEUNG
張天生
CHEUNG TIN SANG
周婉儀
CHOW YUEN YEE
艾秉禮
ANTHONY ESPINA
范佐浩
PAUL FAN
方振權
JIMMY FONG
高鶴
KATERINE KOU
關百忠
EDWARD KWAN
劉昇昂
LAU SHING NGON
李佐雄
DANNIS LEE
李耀新
KENNY LEE
李惟宏
ROBERT LEE
伍兆祥
SAMUEL NG
羅沙
JOSE ROSA
秦志遠
TSUN CHI YUEN
黃偉深
WILFRED WONG
胡經國
ROBERT WOO
袁敏
YUEN MUN

義務法律顧問
HON. LEGAL ADVISORS
關義光
KWAN YEE KWONG
王俊光
WONG CHUN KONG

核數師
AUDITOR
呂欽恒會計師事務所
KLC KENNICK LUI & CO., LTD.

諮詢問題 4.1

現時證監會的權力已經足夠，沒有任何須要更改。

諮詢問題 4.2

贊成，但只須將其列入證監會現有之上訴審裁處的工作範圍內。

諮詢問題 5.1 至 5.4

就證券行業而言，證監會現行的監管條例和完善的罰則基制，已經實行多年，非常足夠，無須再增加任何的規條。

諮詢問題 6.1 至 6.5

與證券行業沒有切實關係，不作回應。

貴局如須就諮詢文件作任何查詢或詳細研究，歡迎隨時與本協會聯絡。本協會對於透露提供意見機構名稱表示同意。

此致
財經事務及庫務局
首席助理秘書長
關婉儀女士

香港證券業協會

主席

李耀榮謹啟

二〇〇九年十月七日



香 港 證 券 業 協 會

HONG KONG SECURITIES ASSOCIATION

30th Anniversary
HKSA

永遠名譽會長 PERM. HON. PRESIDENTS

| | | | | | | |
|---------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| 董 偉 DAVID TUNG | 徐 國 煙 ZEE KWOK KUNG | 吳 兆 聲 SUNNY NG | 胡 經 昌 HENRY WU | 湛 祐 崇 CHAM YAU TONG | 朱 頤 田 CHU CHUNG TIN | 張 天 生 CHEUNG TIN SANG |
| 李 佐 雄 DANNIS LEE | 范 佐 浩 PAUL FAN | 黃 偉 深 WILFRED WONG | 陳 銘 潤 HENRY CHAN | 艾 秉 禮 ANTHONY ESPINA | 李 耀 新 KENNY LEE | |

主 席
CHAIRMAN
李 耀 荣
WILLIAM LEE

副 主 席
VICE-CHAIRMEN

馮 煒 能
BRIAN FUNG
陳 立 德
JEFFREY CHAN
繆 英 源
BENNY MAU

義 務 秘 書
HON. SECRETARY
黃 仲 文
WONG CHUNG MUN

義 務 司 庫
HON. TREASURER
胡 志 雄
WU CHI HUNG

董 事
DIRECTORS
陳 志 明
BENSON CHAN
陳 銘 潤
HENRY CHAN
陳 億 川
RICKY CHAN
張 炳 國
GARY CHEUNG
張 德 貴
STANLEY CHEUNG
張 天 生
CHEUNG TIN SANG
周 婪 儀
CHOW YUEN YEE
艾 秉 禮
ANTHONY ESPINA
范 佐 浩
PAUL FAN
方 振 權
JIMMY FONG
高 昊 鵠
KATERINE KOU
劉 昇 昂
LAU SHING NGON
李 佐 雄
DANNIS LEE
李 耀 新
KENNY LEE
李 惟 宏
ROBERT LEE
伍 兆 祥
SAMUEL NG
羅 沙
JOSE ROSA
秦 志 遺
TSUN CHI YUEN
黃 偉 深
WILFRED WONG
胡 經 國
ROBERT WOO
袁 敏
YUEN MUN

義 務 法 律 顧 問
HON. LEGAL ADVISORS
關 義 光
KWAN YEE KWONG
王 俊 光
WONG CHUN KONG

核 數 師
AUDITOR
呂 程 恒 會 計 師 事 務 所
KLC KENNICK LUI & CO. LTD.

敬啟者：本協會茲就《第二次公眾諮詢：為實施適用於金融機構客戶查證及備存紀錄規定及監管匯款代理人和貨幣兌換商而制訂的新法例 - 詳細建議》諮詢文件成立小組委員會進行研討。本協會認為由於諮詢文件建議法案的涵蓋範圍包括了銀行業、證券及保險業以及匯款代理人和貨幣兌換商，但各行業的業務經營及實務運作存在截然不同的特性，難以或一標準。尤其證監會於 2003 年推行新證券及期貨條例亦已訂立打擊洗黑錢的條例指引，而證券行業亦未見出現嚴重的違規問題。本協會茲按照證券行業的特性及需求而對建議內容表達重點意見回覆如下：

1. 有關「客戶」的定義而言，如遇某金融機構發行衍生產品、債券或進行配售時，通常經由其他證券公司 / 中介人批售與客戶，在此情況下，該機構與客戶並沒有直接接觸的關係，只是信賴中介人對最終客戶的認識，而中介人亦絕對不願意透露客戶的資料與金融機構，在實際運作上無法符合建議中「客戶」的定義，因此正如諮詢文件中所述，金融機構須容許依賴證券公司 / 中介人（第三者）承擔對客戶進行查證的責任。
2. 由於建議中未能仔細解釋「持續進行查證」部份某些名稱或項目的定義，包括：活躍/非活躍客戶、持續進行查證所指的期限、何謂觸發事件、風險為本模式的指引、一般客戶以及持護照的外地客戶的查證要求等，令業界無從進行適當的措施。
此外，本協會建議證券公司可以每年一次透過發出結單向客戶核實資料，如沒有收到任何更新的通知，則按一切資料照舊處理，以符合客戶持續查證的要求。至於客戶資料內容方面，本協會認為按照證監會現有所列的要求已經足夠。



香 港 證 券 業 協 會

HONG KONG SECURITIES ASSOCIATION

30th Anniversary
HKSA

永遠名譽會長 PERM. HON. PRESIDENTS

| | | | | | | |
|---------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| 董 偉 DAVID TUNG | 徐 國 煙 ZEE KWOK KUNG | 吳 兆 聲 SUNNY NG | 胡 經 昌 HENRY WU | 湛 祐 棠 CHAM YAU TONG | 朱 頤 田 CHU CHUNG TIN | 張 天 生 CHEUNG TIN SANG |
| 李 佐 雄 DANNIS LEE | 范 佐 浩 PAUL FAN | 黃 偉 深 WILFRED WONG | 陳 銘 潤 HENRY CHAN | 艾 秉 禮 ANTHONY ESPINA | 李 耀 新 KENNY LEE | |

主 席
CHAIRMAN
李 耀 榮
WILLIAM LEE

副 主 席
VICE-CHAIRMEN

馮 煒 能
BRIAN FUNG
陳 立 德
JEFFREY CHAN
繆 英 源
BENNY MAU

義 務 秘 書
HON. SECRETARY
黃 仲 文
WONG CHUNG MUN

義 務 司 庫
HON. TREASURER
胡 志 雄
WU CHI HUNG

董 事
DIRECTORS
陳 志 明
BENSON CHAN
陳 銘 潤
HENRY CHAN
陳 億 川
RICKY CHAN
張 為 國
GARY CHEUNG
張 德 資
STANLEY CHEUNG
張 天 生
CHEUNG TIN SANG
周 婪 儀
CHOW YUEN YEE
艾 秉 禮
ANTHONY ESPINA
范 佐 浩
PAUL FAN
方 振 權
JIMMY FONG
高 鵠
KATERINE KOU
劉 昇 昂
LAU SHING NGON
李 佐 雄
DANNIS LEE
李 耀 新
KENNY LEE
李 惟 宏
ROBERT LEE
伍 兆 舒
SAMUEL NG
羅 沙
JOSE ROSA
秦 志 遠
TSUN CHI YUEN
黃 偉 深
WILFRED WONG
胡 經 國
ROBERT WOO
袁 敏
YUEN MUN

義 務 法 律 顧 問
HON. LEGAL ADVISORS

關 義 光
KWAN YEE KWONG
王 俊 光
WONG CHUN KONG

核 數 師
AUDITOR
呂 禮 恒 會 計 師 事 務 所
KLC KENNICK LUI & CO. LTD.

3. 當銀行為金融機構處理接收相當於或超逾 8,000 元的匯款時，如未能確定和核實原匯款人的身份，亦不能撤銷該匯款，應繼續存入指定戶口，因為該筆款項將有可能影響證券公司未能如期進行 T+2 交收，甚至引發至整體市場的交收風險。但當證券公司也無法核實其客戶資金的來源時，則須登記及審核建議中所要求的全部資料，以備日後如有調查行動可作參考證據；若然證券公司本身認為有可疑的地方，亦應即時向證監會及聯合財富情報組（JFIU）報告。
4. 對於要求金融機構必須設立系統以鑒定政界人士的建議，本協會認為由於現時本港市面上發售有關資料庫的資料並不足夠，加上香港現有的多為中小型證券公司，主要經營本地客戶生意，根本不會投資龐大成本購買此類不會使用的資料庫；但另一方面，面對國內開放政策，內地人士投資香港市場大幅增加，有必要加強審核政界人士或特殊關注人士的名單，所以建議應該由證監會購買有關系統、軟件及資料庫等，再提供與證券公司使用，讓業界取得足夠的資料配合執行打擊清洗黑錢活動。
5. 對於要求金融機構必須備存有關的交易紀錄 6 年，本協會認為目前根據證券及期貨條例的實務守則已經足夠，尤其是電話錄音應維持現行證監會的要求保存 3 個月，其餘紀錄可以保存 5 至 7 年。
6. 此外，本協會希望證監會能為證券業界獨立提供清晰的指引，並以符合基本標準要求為原則。



香 港 證 券 業 協 會

HONG KONG SECURITIES ASSOCIATION

30th Anniversary
H K S A

永遠名譽會長 PERM. HON. PRESIDENTS

| | | | | | | |
|---------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| 董 偉 DAVID TUNG | 徐 國 煙 ZEE KWOK KUNG | 吳 兆 聲 SUNNY NG | 胡 經 昌 HENRY WU | 湛 祐 崇 CHAM YAU TONG | 朱 頤 田 CHU CHUNG TIN | 張 天 生 CHEUNG TIN SANG |
| 李 佐 雄 DANNIS LEE | 范 佐 浩 PAUL FAN | 黃 偉 深 WILFRED WONG | 陳 銘 潤 HENRY CHAN | 艾 禾 禮 ANTHONY ESPINA | 李 耀 新 KENNY LEE | |

主 席
CHAIRMAN
李 耀 榮
WILLIAM LEE

副 主 席
VICE-CHAIRMEN

馮 煒 能
BRIAN FUNG
陳 立 德
JEFFREY CHAN
繆 英 源
BENNY MAU

義 務 秘 書
HON. SECRETARY
黃 仲 文
WONG CHUNG MUN

義 務 司 庫
HON. TREASURER
胡 志 雄
WU CHI HUNG

董 事
DIRECTORS
陳 志 明
BENSON CHAN
陳 銘 潤
HENRY CHAN
陳 億 川
RICKY CHAN
張 炳 國
GARY CHEUNG
張 德 貴
STANLEY CHEUNG
張 天 生
CHEUNG TIN SANG
周 婉 儀
CHOW YUEN YEE

艾 禾 禮
ANTHONY ESPINA
范 佐 浩
PAUL FAN
方 振 權
JIMMY FONG
高 鵠
KATERINE KOU
劉 昇 昂
LAU SHING NGON
李 佐 雄
DANNIS LEE

李 耀 新
KENNY LEE
李 惟 宏
ROBERT LEE
伍 兆 祥
SAMUEL NG
羅 沙
JOSE ROSA
秦 志 遠
TSUN CHI YUEN
黃 偉 深
WILFRED WONG
胡 經 國
ROBERT WOO
袁 敏
YUEN MUN

義 務 法 律 顧 問
HON. LEGAL ADVISORS
關 義 光
KWAN YEE KWONG
王 俊 光
WONG CHUN KONG

核 數 師
AUDITOR
呂 禮 恒 會 計 師 事 務 所
KLC KENNICK LUI & CO. LTD.

敬希詳加考慮本協會的意見，貴局如須就諮詢文件作任何查詢或詳細研究，歡迎隨時與本協會聯絡。本協會對於透露提供意見機構名稱表示同意。

此致

財經事務及庫務局
首席助理秘書長
關婉儀女士

香港證券業協會
主席

李耀榮 謹啟

2010年2月5日