



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

2021年3月12日第004/B/2021-DSB/AMCM號傳閱文件  
(生效日期：2021年3月12日)

## 反洗錢及反恐融資措施的補充說明 - 客戶遙距開戶 (澳門金融管理局反洗錢及反恐融資指引的補充)

隨着創新數碼和科技的急速發展，越來越多澳門機構在提供服務時利用科技手段提升客戶體驗及節省成本，其中包括客戶遙距開戶。然而，在利用科技帶來機遇的同時，機構應備有適足的風險管控措施以控制相關洗黑錢及恐怖融資（“ML/TF”）風險，以及可能出現諸如被他人冒充的額外風險。本局現就客戶遙距開戶的相關要求作出特別說明，並將此作為澳門金融管理局（“金管局”）反洗錢及反恐融資指引（“AML及CFT指引”）的補充。

### 1. 一般要求

- a. 根據 AML 及 CFT 指引，機構須於建立業務關係前進行客戶盡職調查。機構須使用可靠及獨立來源文件、數據或資料以識別、核查及記錄客戶及相關實益擁有人的身份。
- b. 客戶盡職調查要求乃科技中立，換言之，機構以遙距方式進行的客戶盡職調查流程，應至少與客戶親臨辦理般穩健。
- c. 在數碼應用方面，當客戶身份是通過電子方式取得，及依靠科技進行核查時，機構須使用可靠的科技以及採取適當措施，以確保有關文件的可靠性及有效確認客戶的身份。機構須具備能提供相關適度保證的管理架構、流程及程序，即系統可生成準確的結果及免受包括但不限於假冒、身份偽造、網路攻擊、保安漏洞等風險。



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

## 2. 使用新科技

- a. 在應用科技於客戶遙距開戶前，機構須：
  - i. 對遙距開戶所涉及的服務供應商及其技術方案的可靠性進行盡職調查；
  - ii. 識別及評估遙距開戶的相關 ML/TF 風險和漏洞；
  - iii. 充分瞭解所應用的科技，包括其可靠程度及限制，以及有關科技如何滿足客戶盡職調查的要求及緩釋相關風險；及
  - iv. 根據有關科技的可靠程度及相關業務關係的 ML/TF 風險，採取風險為本的原則對客戶身份進行識別及核查。
- b. 機構須持續監控及管理所應用的科技對執行反洗黑錢及反恐融資工作的有效性，尤其是於技術應用及操作初期。有關監控措施包括但不限於系統測試、人工覆檢不規則情況等。持續監控亦應考慮與產品及交付/傳輸渠道相關的任何漏洞。
- c. 機構須確保相關技術運作符合所有法律及監管要求，包括但不限於金管局的《電子銀行風險管理指引》。

## 3. 個人客戶

當採用科技方案以履行客戶開戶的身份識別及核查要求時，機構須確保相關科技最低限度具備以下兩項功能：

- a. 身份確定 – 以數碼方式確定身份識別資料及個人特徵。當機構通過電子渠道收集個人客戶的身份文件及資料時，必須具備適當的科技及措施，以確定所收集的身份資料/特徵的真確性。



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

- b. 身份確認 – 通過適當的科技輔助，確認所收集及經確定的身份資料及特徵屬於遞交資料者本人，例如通過面容辨識及肢體活動偵測等生物識別技術。

#### 4. 公司客戶

- a. 機構可通過非面對面渠道與公司客戶建立業務關係，惟有關客戶的盡職調查要求，如於 AML 及 CFT 指引第 8.4.2 條中闡述，較個人客戶的要求更為廣泛。
- b. 由於公司客戶存在獨特的 ML/TF 風險，尤其是“空殼公司”和結構複雜的公司，其潛在風險更高，故機構在為公司客戶遙距開戶時，應瞭解相關風險及設定適當的流程及程序。
- c. 有關流程可結合多種控制措施。例如，機構可以對個人客戶所使用的科技，為公司客戶的相關人士<sup>1</sup>作身份識別的確定及確認。機構亦可依托可靠及獨立的第三方來認證及/或核查有關文件、與客戶進行電話或視像會議、要求客戶的首次支付交易透過其於另一家銀行的同名帳戶作出等。

#### 5. 其他考慮

- a. 不論有否使用科技進行客戶盡職調查，機構須留意其採取的任何措施應與所識別的風險匹配。
- b. 機構可採取分階段的方式開展遙距開戶服務，例如先向風險較低的客戶提供該項服務、限制相關的服務範圍、設置交易限額等。

---

<sup>1</sup> 包括但不限於實益擁有人、獲授權代表公司客戶的人士及董事會主要或執行成員。



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

## 6. 記錄保存

遙距開戶同樣地須符合相關的客戶資料記錄保存的要求。機構須瞭解清楚有關的客戶盡職調查資料的保存、查閱及/或提取的特性，並確保有關文件及資料保存妥當，以及當被要求時，可迅速地提供予有權限當局查閱。

有意開展遙距開戶服務的機構，須事先與金管局溝通。