

制止向恐怖主义活动提供资助 - 沃尔夫斯堡组织声明

1. 绪言

由多家金融机构组成的沃尔夫斯堡组织（以下简称“沃尔夫斯堡组织”）¹，致力打击恐怖主义活动，并借此份声明叙述金融机构在防止恐怖组织资金经由全球金融体系流通一事所扮演的角色。

要打击恐怖主义活动，须面对新的考验。虽然目前大部分的洗黑钱罪行均涉及犯罪活动，但犯罪活动未必是恐怖主义活动资金的来源。金融行业要有效打击恐怖主义活动，须实现各国政府与金融机构之间历来最紧密的合作。

2. 金融机构打击恐怖主义活动的角色

金融机构可以在防止、侦测，以及信息共享等方面协助政府及其执法部门打击恐怖主义活动。金融机构应同心协力，防止恐怖组织使用各金融机构所提供的服务，协助政府侦测可疑的恐怖组织融资活动，并尽速响应政府的查询。

3. 个人权利

沃尔夫斯堡组织向来秉持一视同仁、尊重个人权利的宗旨，致力参与打击恐怖主义活动。

4. 认识你的客户

沃尔夫斯堡组织明白，要有效打击恐怖主义活动，最重要的是严格遵守现有“认识你的客户”政策及程序。具体来说，金融机构妥善辨识客户身份，能大大提升依据已知或可疑的恐怖组织的名单（“适用名单”）搜寻可疑人物的效果。这些适用名单均由对各金融机构具有司法管辖权的主管机关所发出。

沃尔夫斯堡组织除继续执行现有的客户身份辨识、接受业务委托及尽职审查程序外，还恪守下列原则：

- 设定措施查阅适用名单，按照合理可行的程序，核实某名预期中或现存业务交易的参与人是否列于名单之内。
- 在符合有关披露客户资料的适用法律及法规下，若发现任何人士列于已知或可疑恐怖份子或组织名单之内，当即向有关当局举报。
- 与政府部门商议，寻求加强在司法管辖区内及不同地区之间的信息交换渠道。
- 研究改善客户资料的保存方法，以便在适当时候取得该等资料。

5. 高风险行业及活动

沃尔夫斯堡组织承诺，如发现客户从事的行业及活动，属于主管机关所认定为向恐怖主义活动提供资金（如地下银行业务或另类汇款系统等）者，应当对此等客户进行严格及适当的尽职审查。此举包括，就接受从事该等行业或业务客户的委托作出具体政策及程序规定（如尚未设立），以及对符合相关接受业务委托条件的客户活动加强监察。

沃尔夫斯堡组织尤其致力限制与汇款业务、兑换行、墨西哥的汇兑处、法国的外币兑换局及转账代理机构的交易，只与接受适当法规管辖之机构往来，防止该等活动及业务被滥用，作为清洗犯罪所得金钱及/或为恐怖主义活动融资的渠道。

沃尔夫斯堡组织认识到，多个司法管辖区现正草拟或推行针对此等业务的法规，也认识到需要给予适当的时间，让此等法规有效执行。

6. 监察

要清楚识别涉及恐怖主义活动融资的金融交易实在困难重重（单凭一时所得资料，这些交易不少都与惯常业务相似），故沃尔夫斯堡组织致力不断运用现有的监察程序，识别不寻常或可疑的交易。沃尔夫斯堡组织明白，即使此等交易的动机未明，严密监察进而识别及向有关当局举报不寻常或可疑的交易，均有助政府部门把表面似乎毫不相关的活动，与恐怖份子或组织的融资活动联系起来。

此外，沃尔夫斯堡组织坚决执行下列监察任务：

- 若发现客户从事的行业，属于主管机关认定是为恐怖主义活动提供资金者，即对此等客户加强审查。
- 按照主管机关列举的已知或涉嫌恐怖份子或组织的名单，监察（如金融机构获得有用的资料）恐怖份子或组织的账户及交易活动。
- 与各国政府及有关当局携手合作，务求辨识为恐怖主义活动融资的惯用模式及发展趋势。
- 按情况需要研究修改现行的监察程序，以利辨识该等模式及趋势。

7. 加强全球合作刻不容缓

沃尔夫斯堡组织致力与全球执法及政府部门紧密合作，同心协力制止向恐怖主义活动提供资金。为了加强金融机构此方面的工作，沃尔夫斯堡组织已订定下列范畴，与政府部门进行商议：

- 由各司法管辖区的相关主管机关作全球统筹，提供具列涉嫌恐怖份子及组织的本国官方名单。

- 在官方名单内加入适当细节及资料，协助金融机构有效和及时搜寻客户的身份信息。这些(已取得的)资料应为：个人资料应包括出生日期、出生地点、护照或身份证号码；公司资料应包括注册或成立地点、负责人详情；在可行情况下，官方名单还应罗列将有关资料加入名单的原因，并提供交易的地点、日期及时间等资料。
- 收到官方名单传阅资料后，一旦接获举报，即尽速向金融机构作出响应。
- 就恐怖份子或组织融资所惯用的模式、伎俩及机制提供有用资料，方便监察程序顺利进行。
- 提供有关恐怖份子或组织融资所采用的公司及其它种类工具的有用资料。
- 针对被主管机关认定为恐怖份子或组织融资的行业或活动，草拟适当的加强审查的指引。
- 由政府及结算机构拟定通行全球各地的划一资金转拨安排，要求有关各方提供资料，有助防止及侦测恐怖份子及组织的融资活动。
- 确保各国法律：
 - 容许金融机构把官方名单的资料保存在机构的数据库中，并与成员机构共享此等资料。
 - 保障金融机构，避免因依赖此等名单资料行事而须承担民事责任。
 - 容许金融机构向有关当局举报涉及恐怖主义活动的不寻常或可疑交易，而无违反客户资料保密责任或隐私法例。
 - 容许不同国家的政府部门互相迅速交换讯息。

沃尔夫斯堡组织全力支持打击清洗黑钱财务行动特别组织(FATF)有关打击恐怖份子融资活动的特别建议，认为建议的措施能有效阻截恐怖主义活动的资金。

¹ 沃尔夫斯堡组织的成员包括下列享誉全球金融业的主要银行：荷兰银行、Banco Santander Central Hispano, S.A.、东京三菱银行、巴克莱银行、花旗集团、瑞士信贷集团、德意志银行、高盛、汇丰、摩根大通、Societe Generale、UBS AG 等。于 2000 年 10 月，随着组织成员连同国际透明组织(Transparency International)及 Mark Pieth 就一系列有关国际私营银行的全球防止清洗黑钱指引达成协议后，沃尔夫斯堡组织的知名度日益提高。沃尔夫斯堡位于瑞士境内，是为制订指引所召开重要工作会议的所在地。