

防範金融罪行 風險指引：

慈善團體與
非牟利機構



序言

序言	02
第一章 身負重任	03
第二章 了解捐款人和受益者	04
第三章 主要金融風險	07
第四章 採取有效監控措施	09
第五章 海外融資活動	12
第六章 十大應注意的事項	15

本指引的對象是一群對社會充滿熱誠，堅持不懈地為慈善事業付出時間和努力的人士。他們默默耕耘，務求提升受助者生活質素和改善我們的周遭環境，滙豐謹此深表謝意。

作為香港最主要的金融機構之一，我們的客戶涵蓋一眾不同類型和規模的非牟利機構，當中包括關注個別議題或專注服務本地弱勢社群的小型機構、慈善工作遍及亞洲的地區性組織，以至為世界各地災區提供緊急救援的大型跨國人道組織。

一些規模較大的非牟利機構一般會聘請專業人士為他們管理機構事務，但我們明白對於一些較小型的慈善組織而言，他們未必能長期作出相關人手安排，並需依靠員工從日常工作或私人時間抽空兼顧，或尋求一班志同道合的朋友幫忙。

假如你現正於本港慈善或非牟利機構擔任管理人員，抑或有志投身相關工作，這本指引便是為你而設。滙豐一直竭力保障客戶和金融體系的利益，為此，我們盡心了解客戶的工作性質、業務營運方式、合作夥伴及經營地點。我們時刻保持警覺，並與客戶攜手合作，協助他們保持財政

穩健和防範種類愈趨繁多的金融風險，如常見的現金盜竊，以至複雜精密的環球網絡罪行。

滙豐與負責確保非牟利機構審慎管理的人員抱持相同目標。滙豐特意編制這本指引，目的是協助機構負責人員更清楚了解自己的財務責任，同時提供一些有助保障機構穩健的建議。雖然指引內容不應被視為專業意見，但包含了各項關鍵討論議題，值得參考。

身負重任

作為機構的負責人員，你的職責猶如「託管人」。因此，你應克己盡責，在日常管理工作中，以你所服務的慈善或非牟利機構的利益為依歸。

機構的管理工作是你和管理團隊的責任，團隊成員互相合作，每人都身負重任。由你領導的管理團隊，應該上下一心，盡力確保所屬的慈善或非牟利機構的工作與機構成立宗旨一致，並同時遵守相關的管治守則和規範。

大部分機構對有關負責人員所設定的守則和指引，都可視為最佳常規，值得參考，主要的準則包括：

- ◆ 以真誠、謹慎、細心的態度處理日常的運作事宜
- ◆ 溝通透明化，同時保持機密
- ◆ 遵守有關法律及規則並維持良好管治

機構負責人員的職責之一是定期審視和評估機構可能面臨的各種風險，及早採取積極措施，以便有效管理風險，確保所屬的慈善或非牟利機構，能本著宗旨，實踐

服務承諾。本指引將助你清楚了解有關的金融罪行風險。

慈善或非牟利機構的管理人員應履行以下職責：

- ◆ 採取合理步驟防止機構資金流失或被濫用
- ◆ 確保機構財務監控措施和程序健全，並適合機構的規模和運作範疇
- ◆ 處理犯罪事件時，盡責行事並以機構利益為先

你必須明確了解機構內一切有關活動，包括財務活動。對於你所屬機構收益、開支、付款及戶口方面，你更應該主動提出合理的質疑，捍衛所屬機構的廉正，兼顧社會整體利益。

了解更多：

你可透過查閱由社會福利署編訂、名為《領導你的非政府機構 - 機構管治》的參考指引，了解更多於本港擔任慈善或非牟利機構負責人的職責和義務。

www.swd.gov.hk/doc/ngo/corp-gov-chi.pdf

香港信託人公會也為慈善組織的信託人，設立最新常規的指引。

hktrustees.com/upload/article/HKTA_BP_Guide-Charitable_Trusts_%28Aug_2012%29_Chinese.pdf

了解捐款人和受益者

作為慈善或非牟利機構的負責人員，你有責任謹慎地檢視捐款人、挑選合作夥伴和受益者，以管理潛在聲譽和金融罪行風險。

管理這些風險時的重點考慮因素包括：

- ◆ 確認對方身分，查證他們是否適合和你所屬機構往來
- ◆ 確保你的合作對象或機構能夠完成預期任務
- ◆ 對不尋常或可疑活動保持警覺

個人捐款

不同人士可能會透過不同籌款渠道向你所屬的慈善或非牟利機構捐款。

當中部分捐款可能來自街頭募捐，收益金額可能相對較少，你未必需要了解個別捐款人的身分。

假如你所屬的機構獲贈一筆金額較大的捐款，你應該了解捐款人的身分，並確保款項是循合法途徑獲取。

私人公司、機構或政府捐款

你所屬的慈善或非牟利機構也有可能從其他機構或組織獲得捐款。在這情況下，你應該了解更多有關捐款的背景和來源，妥善記錄，並思考以下問題：

- ◆ 該組織從事甚麼工作？你認為你所屬的機構應否與該組織拉上關係？
- ◆ 假如捐款來自私人公司，該公司有否在公司註冊處註冊？捐款又是否來自該公司的官方戶口？
- ◆ 你是否知道該機構的營業名稱和登記地址？
- ◆ 假如捐款是來自私人戶口而非官方戶口，你有否質疑背後因由？
- ◆ 捐款金額是否異常或過大？

- ◆ 你是否需要通過繁複的財務或轉賬安排才能獲得相關捐款？對方為何要設立這種安排？
- ◆ 假如你認識捐款人，相關捐款是否有經中介人處理？如有的話，你能否確保有關安排不會構成金融罪行風險？

如果你已仔細思考以上問題，你應能夠：

- ◆ 評估接納捐款時可能承受的風險
- ◆ 確保捐款是恰當
- ◆ 合理地證實有關捐款並非從不當或非法途徑獲取
- ◆ 證明你具有誠信，並恰當地處理捐款

了解受益者

除了認清款項的來源，你亦必須了解捐款去向，即捐款受益者。妥善記錄捐款用途有助防範潛在金融罪行風險。提出以下問題能讓你更清楚了解受益者的身分：

- ◆ 你保存了甚麼證據和紀錄，證明有關捐款真正落入預期受益者手中？你所屬的機構有否制訂一些內部監察或審核機制，讓職員或義工能夠追蹤已分配的捐款？
- ◆ 你如何辨識和挑選受益者？
- ◆ 這是你第一次把捐款贈予這位受益人嗎？如果是，你是否已謹慎查證他的身分，確認他的實際運作和服務與原意相符，同時資金的用途與受益者的背景和成立目的一致？
- ◆ 你所屬的機構是否為每位受益者提供不同金額的財政援助、服務或支持？如果是，你有否利用既定程序，確保每位受益者之間的款項獲適當分配？

謹慎查證

一家穩健的慈善機構從一名商人獲得一筆龐大的捐款，捐款屬自發性質。

機構受託人希望能了解該筆捐款和捐款人的背景，因此委派了機構其中一名負責人員進一步調查捐款人的動機，以及她和慈善機構的關係。

其後捐款人證實她有一位親人曾經受惠於一項由該機構資助的研究，其親人的健康問題亦因而得到改善。

捐款乃通過一個合法銀行戶口直接存入慈善團體的賬戶。

經過這些查證，機構的受託人和管理層都清楚了解捐款的來源和因由。

查證結果隨後亦載於慈善機構的「重要捐款人」紀錄，該機構亦確認了該捐款人的身分。

了解捐款人和受益者(續)

**妥善記錄捐款用途有助防範
潛在金融罪行風險。**



>> 承接第5頁

了解合作夥伴

了解合作夥伴的背景同樣重要，過程中你可能需要考慮以下因素：

- ◆ 假如你所屬的機構透過中介人營運，他們有否接受其他慈善或非牟利機構的捐款？如果有，尤其是當捐款用作繳付難以查核的開支，你是否肯定當中不會出現「雙重撥款」的情況？
- ◆ 你是否已備存充分的審計紀錄，以便審查已發放給合作夥伴的捐款流向？
- ◆ 新合作夥伴是否能夠以合法和透明的方式，安全地處理、記錄及分配與你所屬機構活動相關的捐款？
- ◆ 你是否有收集並查核文件證明合作夥伴有按你預期的方式運用有關捐款？

- ◆ 合作夥伴透過哪種指定渠道收取你所屬機構的捐款？
- ◆ 合作夥伴的工作是否和你所屬的機構目標一致？他們是否切合你的需要，能夠以最妥善的方式運用捐款？

了解更多：

社會福利署早前公布了《慈善籌款良好實務指引》，你可從以下連結查閱：
www.swd.gov.hk/tc/index/site_pubsvc/page_controlofc/sub_reference/

此外，香港社會服務聯會是一個代表非政府社會服務機構的聯會組織，致力在本港建立一個更具問責性和成效的社會福利界。該會網站涵蓋不少相關活動的資訊，詳情請瀏覽以下網址：
www.hkcss.org.hk

主要 金融風險

不論機構的規模和類型如何，都有可能成為金融犯罪分子的目標。以下是一些需注意的常見金融罪行。

欺詐和盜竊

騙徒可能透過冒充捐款人或義工，欺騙慈善或非牟利機構，甚至濫用其品牌。

騙徒犯案手法層出不窮，欺詐方式五花八門。例如，騙徒可能透過以假冒身分上門、或透過電郵、電話、信件或網站向你所屬的慈善或非牟利機構進行詐騙活動。

你所屬的機構可能會成為欺詐的受害者，而不法分子亦可利用你的機構品牌和名稱向他人進行詐騙活動。

清洗黑錢

清洗黑錢是指不法分子隱藏一些通過非法活動獲取的收益，並透過某些方法將其「清洗」成為看似合法的資金。

清洗黑錢通常涉及一連串活動，例如把資金從不同戶口、人士或投資之間轉移。透過多次轉移資金，加大追查這些資金來源的難度，最終讓這些資金的來源看似合法和可靠。

過去，以現金交易為主的機構因難以追蹤資金來源，總是面對很大的清洗黑錢風險，而時至今日，電子轉賬技術更讓清洗黑錢的風險增加。

近年世界各地不幸發生多宗自然災害，引起公眾關注。惟不法分子卻借機在網上進行詐騙，透過設立虛假籌款網站、假冒慈善或非牟利機構的電郵地址，騙取公眾的慈善捐款。

主要金融風險(續)

賄賂及貪污

賄賂是指行賄方透過給予受賄方金錢、商品或其他利益以圖改變其行為，以換取個人利益。

無論慈善或非牟利機構因任何原因與賄賂扯上關係，均需承受龐大的風險。除了受到法律制裁外，機構的聲譽亦可能嚴重受損，影響日後籌集資金的能力。

>> 承接第7頁

了解更多：

你可以鼓勵機構管理人員了解更多有關金融罪行的風險，並於管治會議上匯報，以下是一些參考網站：

國際清洗黑錢資訊網 (The International Money Laundering Information Network) 是一個服務個人、機構及政府組織的網上資料庫。詳情請參閱：
www.imolin.org

「透明國際」(Transparency International) 香港分部旨在打擊政府、企業及民間團體的貪污行為。詳情請參閱：
www.transparency.org/country/HKG

本港有關打擊清洗黑錢及恐怖分子資金籌集的法例主要包括：

1. 《販毒(追討得益)條例》
www.elegislation.gov.hk/hk/cap405!zh-Hant-HK
2. 《有組織及嚴重罪行條例》
www.elegislation.gov.hk/hk/cap455!zh-Hant-HK
3. 《聯合國(反恐怖主義措施)條例》
www.elegislation.gov.hk/hk/cap575!zh-Hant-HK

香港廉政公署旗下防止貪污處早前亦就機構舉辦籌款活動的最佳常規公布參考指引，詳情請參閱：
www.icac.org.hk/filemanager/en/content_218/fund_raising.pdf

採取有效 監控措施

只有採取合理的步驟，才可以確保你所屬機構接收的款項不會被濫用，當中包括制訂適當的監控措施。

措施的制訂取決於機構的規模和類型。雖然沒有萬全之策，但你可參考以下具體措施：

- ◆ 妥善保存所有收入和支出紀錄，以及相關收據、發票及證明文件
- ◆ 確保所有本地和國際付款紀錄均載有充分詳盡資料（特別針對大額捐款項/支出項，有關捐款人/受益者的詳情均需作記錄），證明機構已按照你預期方式接收、轉移和使用捐款
- ◆ 使用「分層授權」和簽名級別進行付款。假如要支付大筆款項，可以考慮先由高級人員簽名授權
- ◆ 定期檢查銀行戶口並核對月結單
- ◆ 妥善保存管理層決策紀錄

- ◆ 盡可能以數碼形式保存紀錄，並實施資訊科技管制措施，確保只有少數經授權人士可以接觸存檔，並確保資料被安全儲存，以免被盜取或欺詐
- ◆ 確保妥善保存硬盤、筆記型電腦和其他電子設備。若要遷移這些設備，必須確保安全，以防資料和身分被盜用
- ◆ 定期更新電腦保安系統，使用防毒軟件和防火牆
- ◆ 確保負責人員、員工和義工了解最新的欺詐風險

轉至第10頁 >>



小型慈善機構

一家小型慈善機構常常獲贈大量經由現金或信用卡繳付的捐款。這家機構的規模在三年內增加了一倍，因此受託人決定審閱該機構的財務監控情況。

經審查後，他們決定作出新的銀行戶口授權和網上理財授權，並加強控制資金流動，包括將每月一次的戶口調節改為每周一次、減少在機構資訊科技系統上獲授權接觸敏感資料的人數，並刪除了不再參與機構運作人士的用戶。

採取有效監控措施(續)



在會議上，就可疑或含糊的活動提出疑問很重要。

>> 承接第9頁

儘管採取以上各種監控措施並不可消除所有金融罪行，但卻能大大減低有關風險。

以上制衡措施同時反映處理捐款時的注意事項，負責人員有責任向員工和義工講解清楚。



管理層會議

定時舉行管理層或受託人會議，是你日常工作之一，也可證明你以盡責的態度去管理機構。

會議的重要議程之一，是檢討機構的財政狀況，並審視所有負責人員是否各司其職。同時，在會議上，你應該仔細查看包括資金流動報告等細節，如果發現有問題，應該積極提出。你可參考以下一些具體步驟：

- ◆ 審閱財務紀錄，留意當中是否有任何不尋常或不一致的內容，從而檢查戶口資料是否已被篡改
- ◆ 查詢確保資金到達預期目的地的方法，如果已轉發有關款項，是否有收款人身份證明文件？
- ◆ 查詢任何新增或不尋常的交易、合作夥伴或項目並了解當中可能構成的風險

在會議上，你應就可疑或含糊的活動提出疑問。如果出現可疑的活動，你應徵求另一意見。你亦可以考慮將整個過程完全記錄在會議紀要，以便日後追查。

通過記錄你的問題和相關答案，可顯示你曾經合理查詢過所屬機構的財務狀況。如有問題，你亦可證明有關決定是從最好的意願出發。

如果你在會議期間，作出了不符合慈善或非牟利機構宗旨和目標的決定，請確保該決定和背後原因已被記錄於會議紀要內。

如果你懷疑你所屬的機構已受金融犯罪分子威脅，請立即舉報。



管理慈善或非牟利機構銀行戶口

作為負責人員，你有責任妥善管理銀行戶口。這項工作可能由你或你的下屬直接處理，或者由你委派其他同事負責。

你的機構管治文件應清楚列明有權簽發支票和授權開支的人員。

建議你所屬的機構每月進行至少一次戶口調節，俗稱對賬。戶口調節是一個會計簿記的過程，透過比較兩組紀錄，確保所有戶口的金額相符和準確，以及檢查流出戶口的金額是否和開支總額相符。若出現任何不相配的紀錄，應該請另一位同事進一步審核。如果有關問題難以解決，則需找出背後的原因。

你應保存並定期審核各個戶口。如果你發現有些戶口甚少或從未使用，建議你考慮是否有需要關閉相關戶口。

允許任何內部職員或管理人以你所屬機構的名義開立戶口具有一定風險。作為負責人員，任何戶口的開立和關閉應先經過你的授權或清晰了解。

機構受託人、管理層、義工或其他員工均不應將慈善戶口和資金用於任何私人活動。

網絡罪行

科技和現代人生活息息相關，為大大小小的企業帶來機遇。但與此同時，不法之徒亦能利用科技盜取訊息和資金。因此，時刻緊貼最新犯案趨勢和手法非常重要。你的行動有助降低成為科技罪案攻擊對象的可能性。

你可以在滙豐香港的網頁，了解更多網絡安全資訊：

www.business.hsbc.com.hk/zh-hk/hk/campaign/build-a-cyber-aware-business

香港警務處亦成立了網絡安全及科技罪案調查科，負責處理相關調查工作。你可從以下網站查閱相關資訊：

www.police.gov.hk/ppp_tc/04_crime_matters/tcd/index.html

海外 融資活動

假如你所屬的機構在亞洲以至其他國家或地區有任何營運活動，你必須注意這些地區是否已被納入為高風險的司法管轄區。在這情況下，作為負責人員，你必須了解當中可能涉及的額外風險，以作有效管理。這些風險包括：

- ◆ 政治不穩定國家或地區工作人員的人身風險。無論你所屬的機構在何處營運，你均有責任保障員工和義工的人身安全。例如，衝突爆發可能會危及機構員工的安全。

一家一向專注於本地救援工作的援助組織決定展開籌款工作，以援助海外有需要人士。機構負責人知道有關工作將帶來額外風險，因此決定採取額外監控措施。

相關措施包括：禁止組織於海外以現金進行任何付款，並於派駐義工到海外工作前檢視最新的旅遊安全守則。

假如你所屬的機構在一些疫症頻生的地區營運，可有適當政策保障員工，或其他合作的人員？

- ◆ 跨境轉移資金風險。在不熟悉地區轉移資金，可能讓你難以沿用一般的標準監控措施
- ◆ 將資金轉移海外同時增加資金被挪用的風險。例如，把資金轉換為其他貨幣、把現金和商品反覆兌換、資金用於貪腐行為、落入非正規銀行體系、非法跨境活動等，都意味你將難以監察資金的流向和使用
- ◆ 因當地銀行系統陷入癱瘓或貨幣貶值而蒙受損失的風險

- ◆ 由義工處理資金，加上沒有採取適當監控措施的風險。你將難以清楚了解資金由存入至流出機構的過程
- ◆ 假如當地發生內亂或恐怖活動，你怎樣控制已投放在當地的資金？

有助管理上述風險的額外措施

一般來說，最安全的做法是通過銀行系統轉移資金。正式的銀行體系會要求你清楚描述進行中的工作，並提供資金來源、流向和轉移過程的細節。

當你決定在海外營運前，你需要了解當地的銀行體系、政治和社會情況，並考慮是否願意承擔相關風險。

恐怖分子資金籌集

慈善或非牟利機構或需面對被恐怖組織利用來轉移資金的風險。符合以下特徵的慈善或非牟利機構，往往較容易被恐怖組織挪用資金作自用。

轉至第14頁 >>

海外融資活動(續)

>> 承接第12頁

- ◆ 服務位置偏遠，或基礎設施落後的社區
- ◆ 需要把資金轉移至、或流經高風險國家或地區。此行為將可能導致資金未到達預定收款人前已被挪用
- ◆ 以現金方式而非經當地正規銀行體系轉移資金，將導致資金更容易被隱藏和挪用



受制裁的人士、組織和國家或地區

個別人士、組織和國家或地區正遭受制裁。假如你的捐款人或受益者現居於香港以外，你需要了解他們的所在地是否有被列入任何制裁名單。

此外，如果你所屬的機構會在世界各地營運，你亦需要了解計劃合作的國家或地區有否受到制裁。

你可查閱相關制裁名單，並搜索有關人士、組織、國家或地區的媒體報道。

香港特別行政區政府一向奉行聯合國安全理事會有關制裁的決定，詳情請參閱《聯合國制裁條例》及相關法例。至於受當局經濟制裁人士和實體的名單，可以參考商務及經濟發展局工商及旅遊科的官方網站。

如果你所屬的機構會在世界各地營運，你亦需要了解計劃合作的國家或地區有否受到制裁。

了解更多：

一直以來，滙豐遵循國際組織、以及適用於經營業務國家和地區的制裁法律和規例。你可從以下連結查閱滙豐集團的制裁政策聲明：

www.hsbc.com/our-approach/risk-and-responsibility/financial-crime-risk/hsbc-group-sanctions-policy-statement



當你決定在海外營運前，
你需要了解當地的銀行體系。



- 1 遵照管治文件的規定行事，確保保單、許可證等重要文件仍未過期，並集中儲存在一個地方。
- 2 清楚明白所屬機構記錄和保存文件檔案的程序，確保紀錄準確、清楚反映資金來源和流向。
- 3 制訂程序識別大額捐款人和受益者，管理任何潛在聲譽和金融罪行風險。你可從網上找到大量有關資訊。
- 4 根據機構會章任命受託人或負責人員，確保他們了解其角色和義務。
- 5 考慮為每次會議撰寫會議紀錄，並安全地儲存有關文件。

十大 10 應注意 的事項

- 6 定期更新並及時保管重要文書。
- 7 定期審閱你的慈善或非牟利機構的財政狀況，確保機構推行有效、健全的會計方式和規定。
- 8 以正式途徑挑選、培訓及管理義工。
- 9 遵守所有適用的資料保障和私隱條例。
- 10 確保與香港的相關監管機構和部門保持溝通與合作。



瀏覽 www.business.hsbc.com.hk

如有任何問題，
請致電滙豐工商金融熱線 **+852 2748 8288**。

本文件由香港上海滙豐銀行有限公司（「滙豐」）發布。本文件並非於任何司法管轄區內向任何人士進行要約或招攬業務之建議，亦不應向不得分發本文件之司法管轄區內之任何人士或居民分發。本文件所載之資料僅供一般閱讀和參考之用，其內容並不全面，亦不構成任何財務、法律、稅務或其他專業建議。文件所提供之例子乃基於特定事實，相關機構的負責人員需採取之任何行動視乎實際情況而定。撰稿人所表達者為其個人觀點及意見，未必代表滙豐。於任何情況下，滙豐或撰稿人均不會就因依賴本文件之意見或聲明而導致之任何損失承擔責任。

未經香港上海滙豐銀行有限公司書面許可，不得將本刊物之任何部分複製、儲存於檢索系統，或以電子、機械、影印、錄音或其他任何形式或方式傳播。