



香港海關
Customs and Excise Department

金錢服務業的洗錢及恐怖分子 資金籌集風險 及 監管制度的未來路向

19.12.2019 / 23.12.2019

金錢服務監理科

風險評估課

背景

香港

- 財務行動特別組織 Financial Action Task Force (FATF)及亞洲 / 太平洋反清洗黑錢組織 Asia/ Pacific Group on Money Laundering (APG)的成員
- 應對瞬息萬變的金融市場和安全環境所帶來的挑戰
- 回應FATF有關Risk Assessment的建議



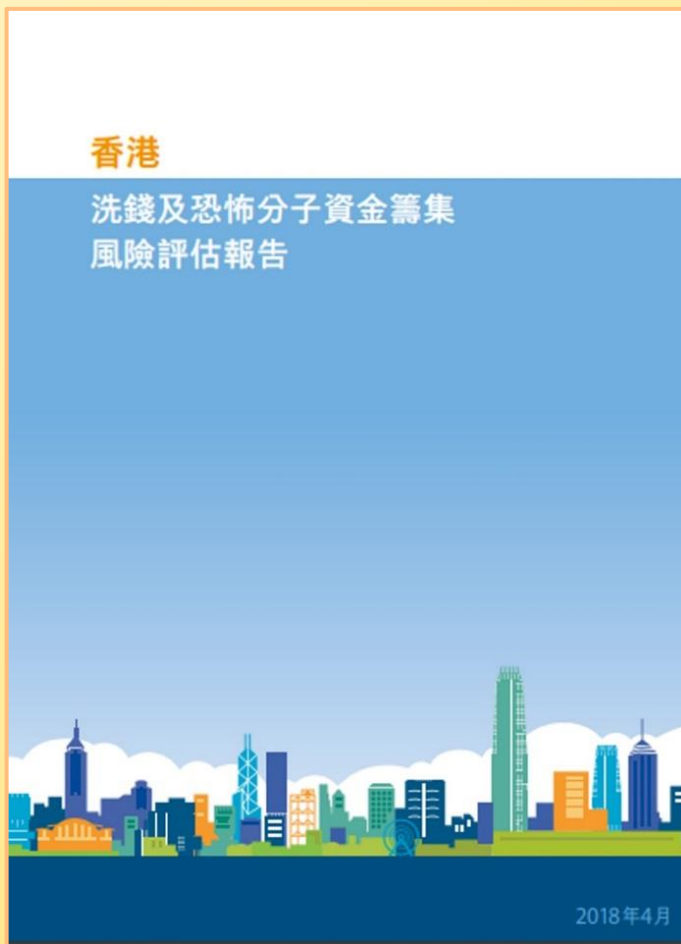
香港海關
Customs and Excise Department

香港洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告

Hong Kong Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment Report (HRA)



香港海關
Customs and Excise Department



洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估督導委員會 (Steering Committee)



香港特別行政區政府
保安局



香港特別行政區政府
財經事務及庫務局



香港特別行政區政府
商務及經濟發展局



香港特別行政區政府
律政司



香港特別行政區政府
香港警務處



香港特別行政區政府
香港海關



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局



SECURITIES AND
FUTURES COMMISSION
證券及期貨事務監察委員會



保險業監管局
Insurance Authority

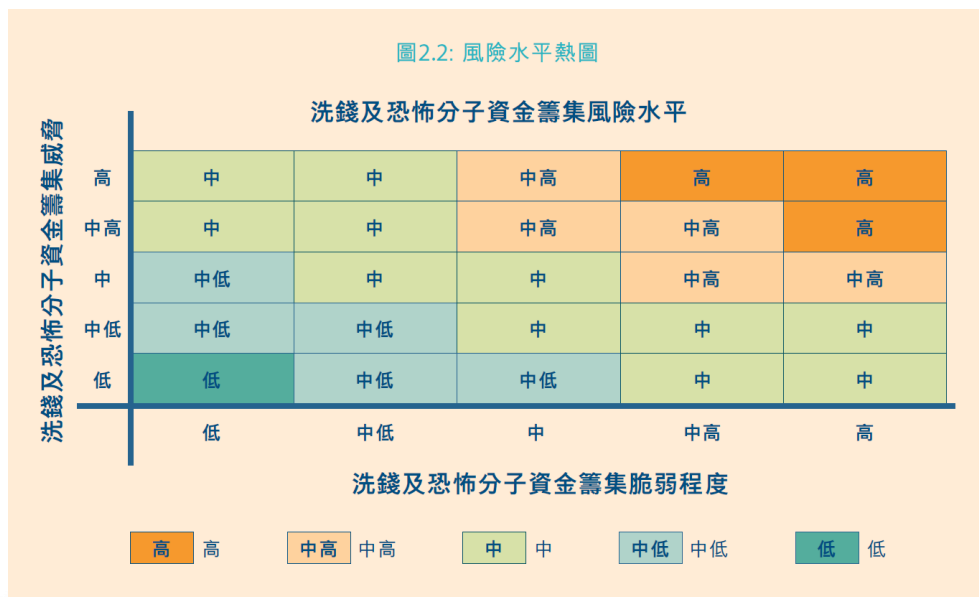


香港海關
Customs and Excise Department

風險評估方法

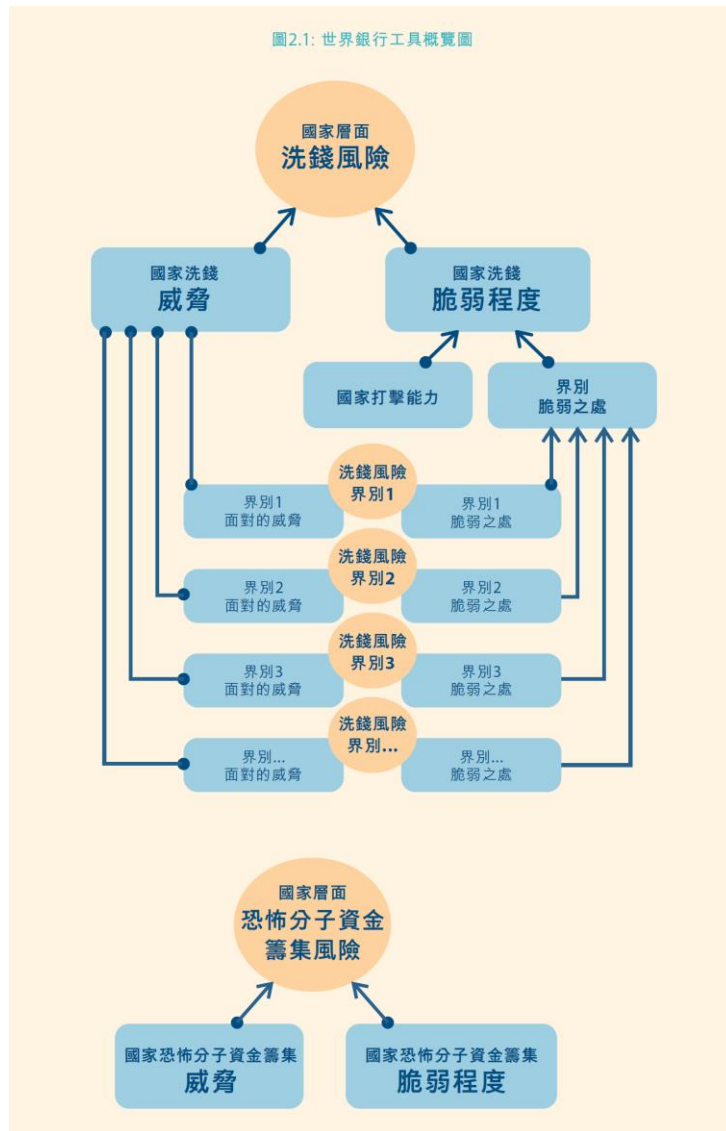
- 《財務行動特別組織有關國家洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估的指引》
- 世界銀行的國家風險評估工具

圖2.2: 風險水平熱圖



香港海關
Customs and Excise Department

圖2.1: 世界銀行工具概覽圖



主要結果 – 洗錢方面(ML)

香港打擊洗錢的能力 (Ability to Combat ML)

- 中高水平 (Medium-high)



香港海關
Customs and Excise Department

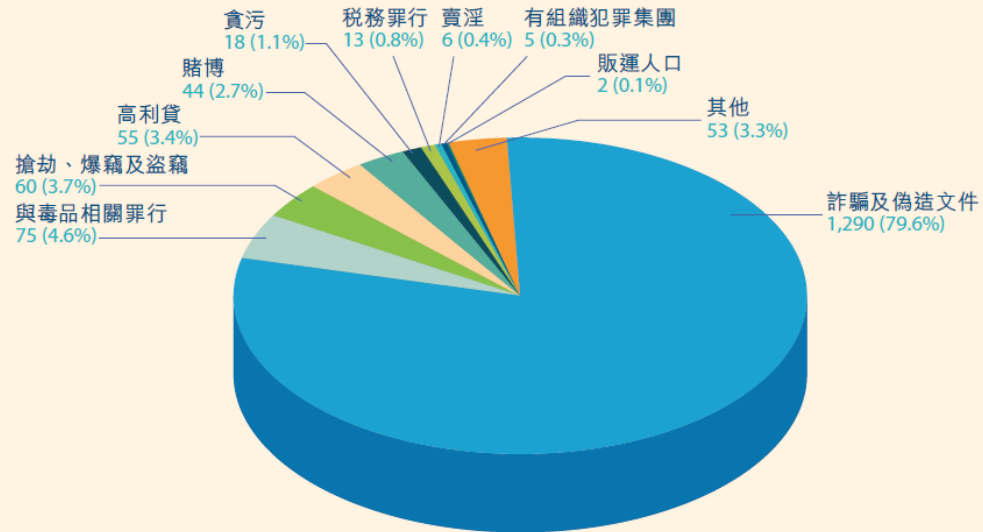
主要結果 – 洗錢方面(ML)

香港洗錢威脅 (ML Threat)

- 高和中高水平 (High and medium-high)

洗錢個案的上 游罪行

圖4.1: 2011至2015年間與1 908宗洗錢個案相關的1 621項
已識別的上游罪行的分項數字

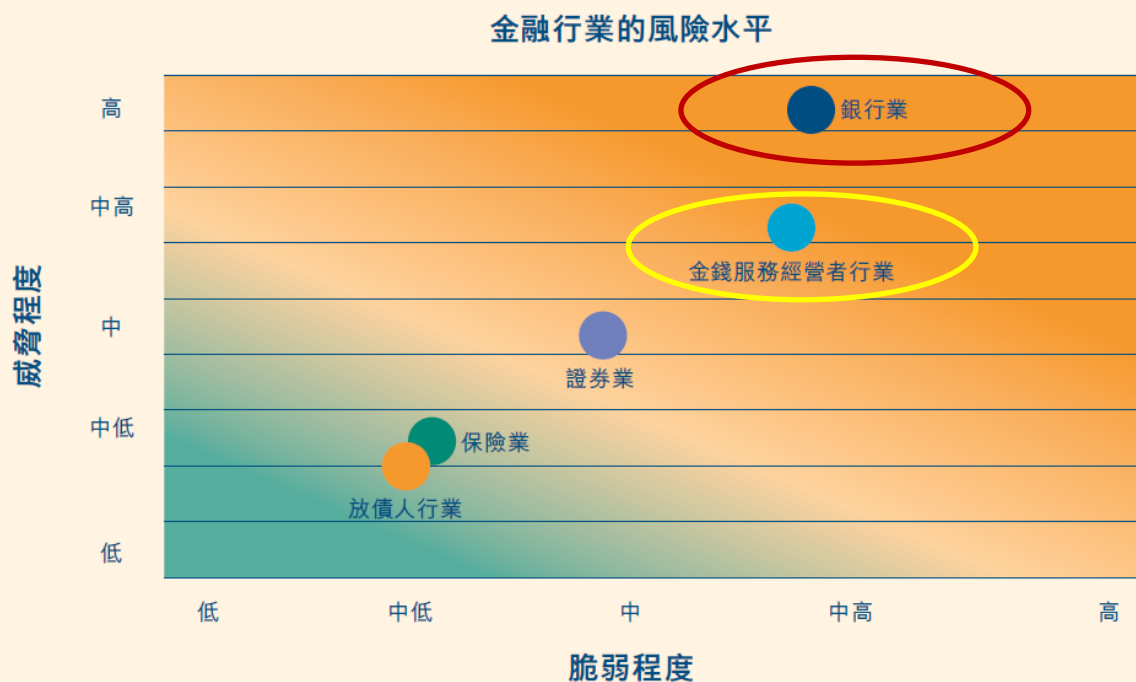


香港海關
Customs and Excise Department

主要結果 – 洗錢方面(ML)

香港洗錢威脅(ML Threat) - 金融業

圖5.1: 金融行業的脆弱程度、威脅程度和整體洗錢風險



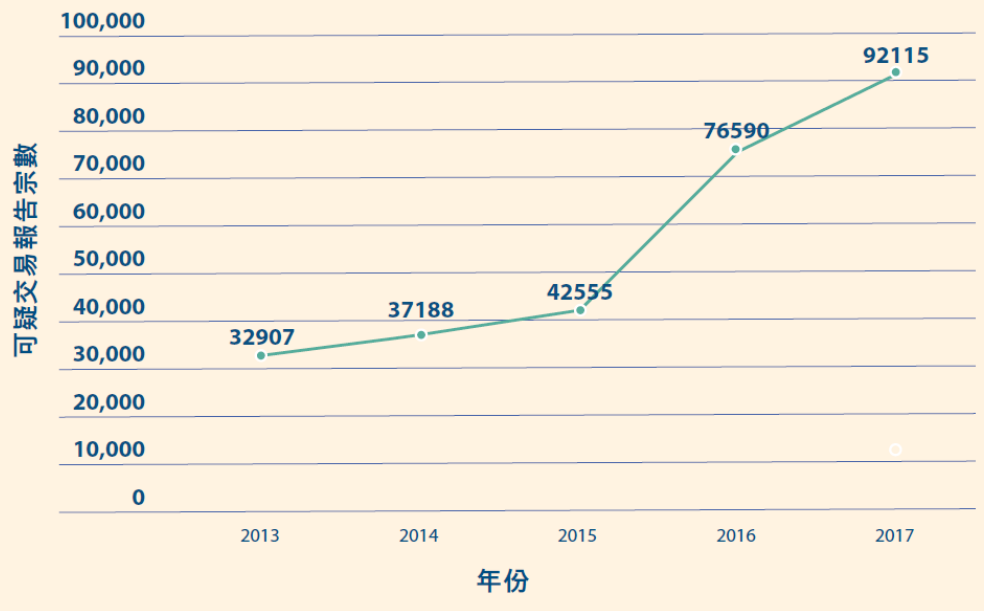
主要結果 – 洗錢方面(ML)

香港打擊洗錢工作的不足之處 (ML Vulnerabilities)

- 可疑交易報告(STR) 宗數大幅上升 → 聯合財富情報組(JFIU) 的挑戰

圖3.3: 可疑交易報告宗數不斷上升

2013至2017年期間接獲的可疑交易報告的宗數



香港海關
Customs and Excise Department

主要結果 – 洗錢方面(ML)

香港在洗錢方面的整體風險 (Overall ML Risk)

- 洗錢風險屬中高水平 (medium-high level of ML risk)
- 威脅屬中高水平 (medium-high level of threat)
- 系統脆弱度屬中等水平 (medium level of vulnerability)



主要結果 – 恐怖分子資金籌集方面(TF)

香港在恐怖分子資金籌集方面的整體風險 (Overall TF Risk)

- 恐怖分子資金籌集方面所面對的風險屬中低水平 (medium-low level of TF risk)
- 威脅屬中低水平 (medium-low level of threat)
- 脆弱程度屬中低水平 (medium-low level of vulnerability)



五項主要工作

- 改善打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的法律架構；
 - 加強以風險為本的監管和伙伴合作關係；
 - 繼續進行外展活動，以加深大眾對洗錢及恐怖分子資金籌集風險的認識；
 - 監察新出現和逐漸浮現的風險；以及
 - 加強執法工作和收集情報的能力。
-



風險評估 – 金錢服務業 (MSO Sector)

- ◆ 香港法例第615章《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》對金錢服務的定義
- ◆ 持牌金錢服務經營者(MSOs)的狀況



金錢服務業的威脅及脆弱程度 (Threats and Vulnerabilities)

- ◆ 現金密集的行业，跨境交易、街客以及單次交易頻繁
→ 中高水平風險
- ◆ 業界具有方便快捷地處理多宗交易的能力
→ 非法資金流入
- ◆ 跨境活動



金錢服務業的威脅及脆弱程度 (Threats and Vulnerabilities)

- ◆ 金錢服務經營者提交的可疑交易報告質素參差
- ◆ 金錢服務經營者在合規方面有不足之處
- ◆ 金錢服務經營者只依賴人手監察客戶交易
- ◆ 無牌金錢服務經營者 (Unlicensed MSOs)



海關的監管及執法

- ◆ MSO對合規責任的意識
- ◆ 無牌金錢服務經營者(Unlicensed MSOs)被判處緩刑，並被取消在指明的期間持有金錢服務經營者牌照的資格



金錢服務業的整體風險

- ◆ 洗錢威脅(ML threat) : 中高水平 (medium-high)
- ◆ 脆弱度(Vulnerabilities) : 中高水平 (medium-high)
- ◆ 整體風險(Overall risk) : 中高水平 (medium-high)



未來路向

海關會透過以下措施加強對金錢服務業的監管：

- ◆ 評估及加強金錢服務經營者對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的認識
- ◆ 加強金錢服務經營者使用電腦系統監察交易及篩查制裁名單的意識和改善可疑交易報告(STR)的質素，以提升他們的合規水平；



未來路向

海關會透過以下措施加強對金錢服務業的監管：

- ◆ 監督金錢服務經營者妥善推行有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的合規計劃；以及
- ◆ 對金錢服務經營者進行外展計劃及客戶群的專題研究



給金錢服務業的建議

金錢服務經營者需注意：

- ◆ 可疑交易報告(STR)的質素
- ◆ 對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(AML/CFT)的認識
- ◆ 對恐怖分子資金籌集及擴散資金籌集(TF/PF)的認識
- ◆ 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集管控措施
- ◆ 機構層面的風險評估
- ◆ 持續監控系統
- ◆ 制裁篩查系統





香港海關
Customs and Excise Department

完

謝謝