

就金錢服務業面對的 洗錢及恐怖分子資金籌集風險所作評估 的結果

金錢服務監理科

香港

洗錢及恐怖分子資金籌集
風險評估報告



2018年4月

洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告
（“風險評估報告”）

公布日期：2018年4月30日

背景

香港

- ▶ 自1991年起成為財務行動特別組織（“特別組織”）成員。
- ▶ 亞洲 / 太平洋反清洗黑錢組織（“亞太組織”）在1997年成立，香港亦是創始成員。
- ▶ 建立了一套完備的制度，打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動。
- ▶ 有需要進行風險評估以應對瞬息萬變的金融市場和安全環境所帶來的挑戰。

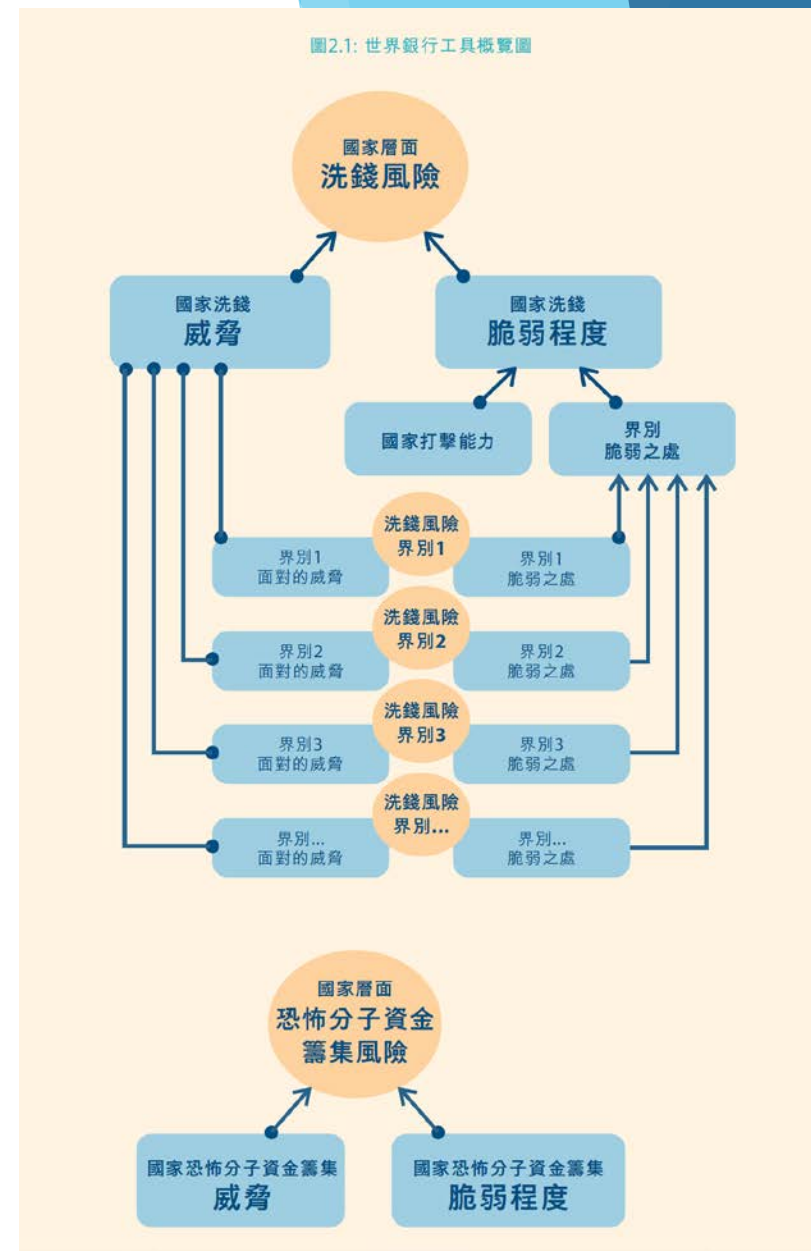
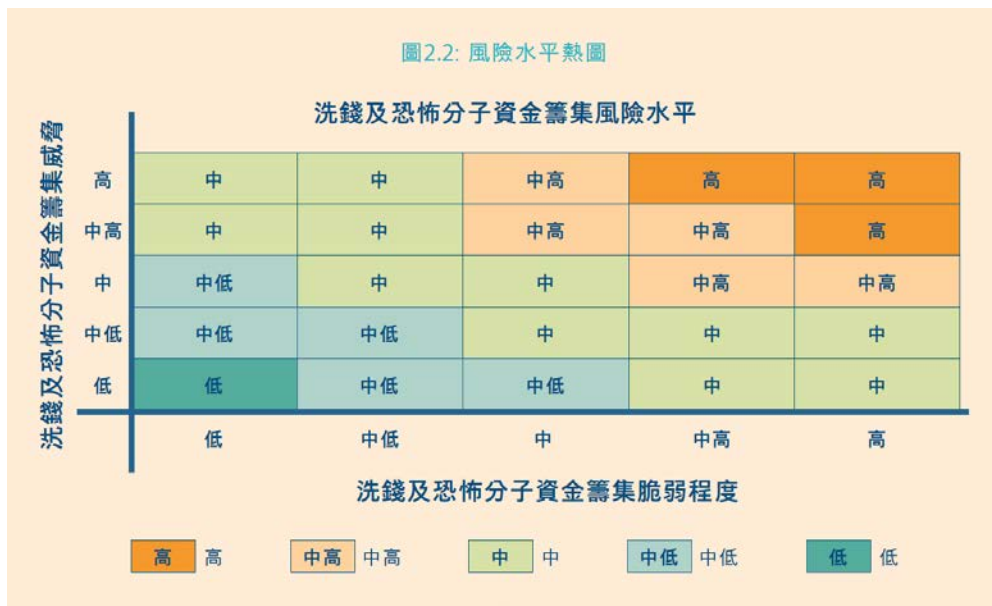
首次全港性的風險評估

洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估督導委員會

- ▶ 按中央統籌委員會指示成立，負責監督風險評估的工作。中央統籌委員會由財政司司長擔任主席，負責督導政府打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的工作。
- ▶ 由財經事務及庫務局主導，成員包括保安局、商務及經濟發展局、律政司、香港警務處、海關、廉署、金管局、證監會和保監局。

風險評估方法

- ▶ 參考《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》
- ▶ 採用世界銀行的國家風險評估工具



主要結果-洗錢方面

香港在打擊洗錢方面的能力

- ▶ 中高水平

香港面對的洗錢威脅

- ▶ 內部來說，詐騙及與毒品相關的罪行→高和中高水平的洗錢威脅
- ▶ 對外而言，詐騙、毒品、貪污和避稅罪行→高和中高水平的洗錢威脅
- ▶ 銀行業→面對的洗錢風險屬高水平
- ▶ 金錢服務經營者→面對的洗錢風險屬中高水平

主要結果-洗錢方面

香港面對的洗錢威脅

- ▶ 信託或公司服務提供者→面對的洗錢威脅明顯涉及跨境元素
- ▶ 銀行戶口、房地產或股票→通常用作隱藏非法得益
- ▶ 新興的支付模式或商品→發展迅速必須繼續監察

主要結果-洗錢方面

香港在洗錢方面的整體風險

- ▶ 洗錢風險屬中高水平
- ▶ 威脅屬中高水平
- ▶ 系統脆弱度屬中等水平

主要結果-恐怖分子資金籌集方面

香港面對的恐怖分子資金籌集威脅

- ▶ 恐怖分子資金籌集的威脅屬中低水平
- ▶ 香港未曾有恐怖分子資金籌集的證實個案

主要結果-恐怖分子資金籌集方面

香港在恐怖分子資金籌集方面的整體風險

- ▶ 恐怖分子資金籌集方面所面對的風險屬中低水平
- ▶ 威脅屬中低水平
- ▶ 脆弱程度屬中低水平

未來路向

- ▶ 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

- ▶ 截至2017年12月底，持牌金錢服務經營者共有1,309個。
- ▶ 《打擊洗錢條例》訂明金錢服務經營者須遵守的法律規定：客戶盡職審查、備存紀錄、持續監察交易和在高風險情況下採取更嚴謹的盡職審查。
- ▶ 在發牌制度下，金錢服務經營者必須遵守的規定：訂立適當的內部政策、程序和管控措施以打擊洗錢及恐怖分子資金籌集，以及委任一名合規主任及一名洗錢報告主任。
- ▶ 其他規定：避免進行可疑交易，並應向聯合財富情報組提交可疑交易報告及所掌握的資料和分析。

金錢服務業的威脅及脆弱程度

- ▶ 貨幣兌換是現金密集的行業，加上跨境交易、街客、以及單次交易頻繁出現，令業界面對中高水平的洗錢及恐怖分子資金籌集風險。
- ▶ 業界具有方便快捷地處理多宗交易的能力，亦構成令非法資金流入金融體系的風險。
- ▶ 跨境活動為金錢服務業帶來種種挑戰。

金錢服務業的威脅及脆弱程度

- ▶ 聯合財富情報組的資料顯示，金錢服務經營者提交的可疑交易報告質素參差。
- ▶ 若干金錢服務經營者在合規方面有不足之處。
- ▶ 規模較小的金錢服務經營者只依賴人手而非電腦化方式監察客戶交易。

無牌金錢服務經營者

- ▶ 海關備存最新的金錢服務經營者持牌人登記冊，可供網上查閱。公開登記冊有助公眾辨識虛假或不準確的金錢服務經營者資料，以及無牌經營的金錢服務。

金錢服務業的整體風險

- ▶ 洗錢威脅：中高水平
- ▶ 脆弱度：中高水平
- ▶ 整體風險：中高水平

下一步工作

海關會透過以下措施加強對金錢服務業的監管：

- ▶ 評估金錢服務經營者對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的認識，並提供針對金錢服務業的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的合規培訓計劃；
- ▶ 加強金錢服務經營者使用電腦系統監察交易的意識和改善可疑交易報告的質素，以提升他們的合規水平；
- ▶ 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培訓計劃；以及
- ▶ 對金錢服務經營者的客戶群的不同組別進行專題研究，以識別相關風險因素，制訂更具針對性的措施。

多謝