



香港海關
Customs and Excise Department

洗錢及恐怖分子資金籌集風險 及 監管制度的未來路向

7.7.2021

金錢服務監理科
貿易管制處

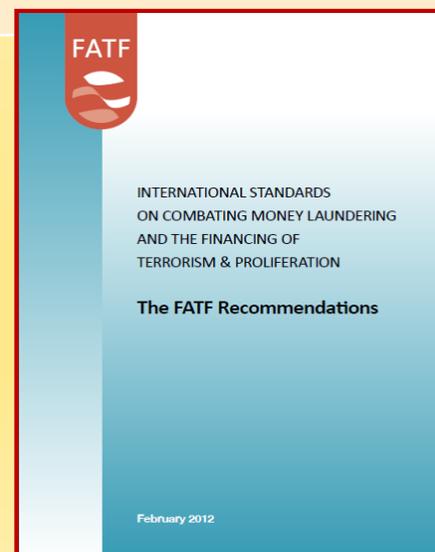
背景

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

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



ICAC



保險業監管局
Insurance Authority



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



香港海關
Customs and Excise Department

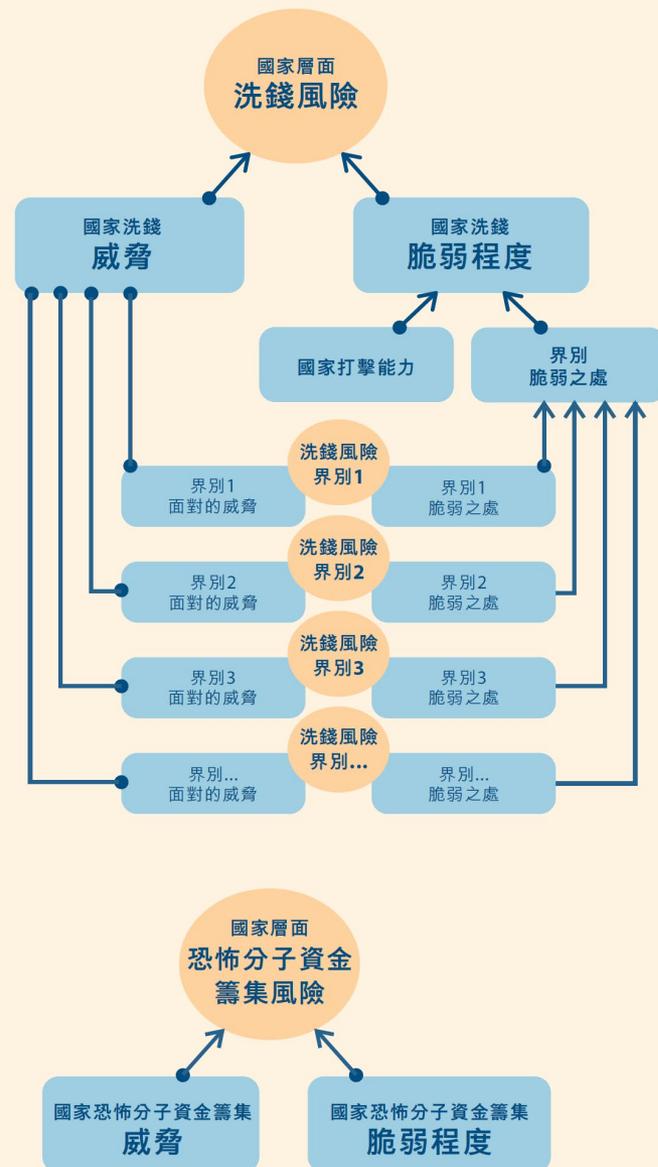
風險評估方法

- 《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



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

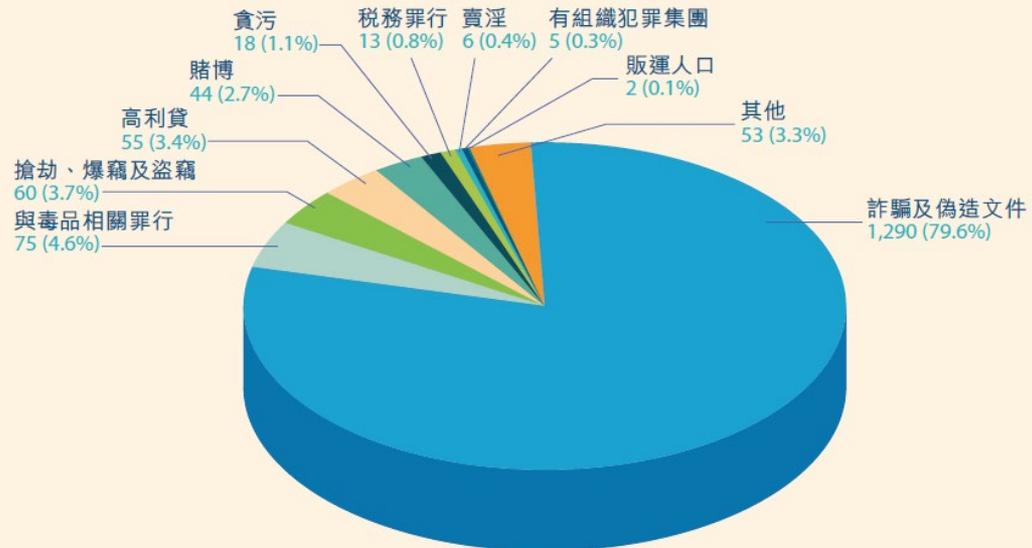
主要結果 - 洗錢方面(ML)

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

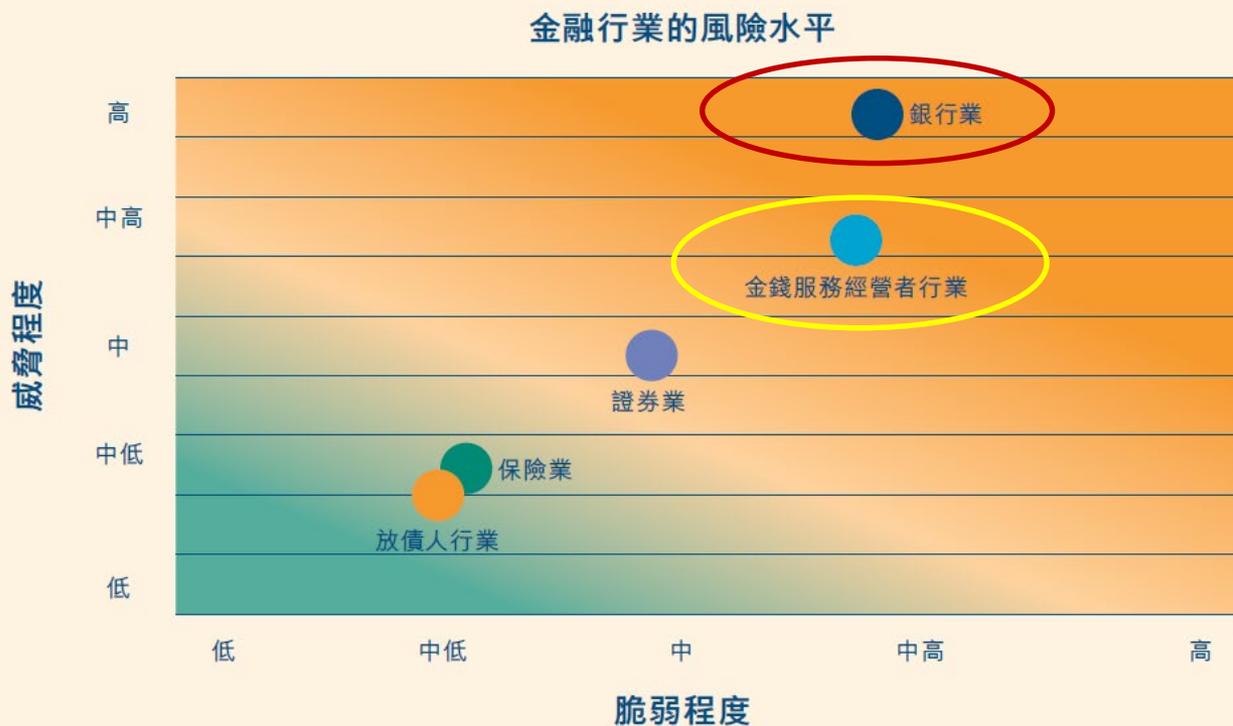
圖4.1: 2011至2015年間與1 908宗洗錢個案相關的1 621項已識別的上游罪行的分項數字



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)



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)



香港海關
Customs and Excise Department

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)



香港海關
Customs and Excise Department



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。



香港海關
Customs and Excise Department



作風險評估 - 金錢服務業

- ◆ 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)

- ◆ 現金密集的行業，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



監管及執法

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



香港海關
Customs and Excise Department

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)



大規模毀滅武器擴散資金籌集

財務行動特別組織的定義：

在違反國家法律或違反國際義務（如適用）的情況下，為**製造、收購、擁有、發展、出口、轉運、安排協商、運輸、轉讓、貯存或使用核、化學或生物武器**，以及其**運載工具和相關材料**（包括用於非法用途的技術和兩用貨品）的行為，**提供資金或金融服務**，即使當中只有部分資金或金融服務是用於上述行為。



香港海關
Customs and Excise Department



打擊擴散資金籌集

針對性財政制裁

聯合國安理會就北韓及伊朗
施加的制裁

對被指認人士及實體
實施針對性財政制裁

《聯合國制裁（朝鮮民主
主義人民共和國）規例》

《聯合國制裁（聯合全面
行動計劃—伊朗）規例》



香港海關
Customs and Excise Department

針對性財政制裁

- ◆ **禁止**向以下人士**提供或處理**屬於以下人士的任何**經濟資產**
 - a) 聯合國安理會指定的個人或實體，和
 - b) 代表上述(a)、或由其指示、或擁有、或控制的個人或實體
- ◆ **經濟資產**指任何資金或其他財務資產或經濟資源
- ◆ 制裁名單請瀏覽商務及經濟發展局的網頁：
https://www.cedb.gov.hk/citb/tc/Policy_Responsibilities/united_nations_sanctions.html



香港海關
Customs and Excise Department

GOVHK 香港政府一站通 繁體中文 簡體版 ENGLISH 搜尋 輸入查詢字串 網頁指南

主頁 政策職能 > 聯合國安全理事會制裁

最新消息 關於我們 政策職能 刊物及新聞公報 立法會事務 委員會及管理層 全球網絡 公開資料 職位空缺 招標公告 相關網址 聯絡我們

聯合國安全理事會制裁

受制裁國家清單

有關現正在香港實施的聯合國安全理事會制裁措施的最新情況，請參閱律政司網頁上的香港法例第537章《聯合國制裁條例》及其附屬法例。

受到針對性軍火相關制裁的個人及實體名單

有關根據《聯合國制裁條例》(第537章)下各規例受到針對性軍火相關制裁的個人及實體名單，你可點擊以下連結以獲得詳細資料。

- 阿富汗
- 伊黎伊斯蘭國及基地組織
- 索馬里
- 也門

受到針對性財政制裁的個人及實體名單

有關根據《聯合國制裁條例》(第537章)下各規例受到針對性財政制裁的個人及實體名單，你可點擊以下連結以獲得詳細資料。

- 阿富汗

針對性財政制裁

- ◆ 所有金錢服務經營者不應與受到針對性財政制裁的個人及實體建立業務關係或進行交易。
- ◆ 所有金錢服務經營者均須實施有效的篩查機制，根據最新的制裁名單，對客戶及其實益擁有人進行篩查。



香港相互評核報告

- ◆ 於2019年9月4日公布
- ◆ 可於特別組織網站查閱



香港海關
Customs and Excise Department



對金錢服務業界的建議

- ◆ 金錢服務經營者應該：
 - 加深認識洗錢、恐怖份子資金籌集及擴散資金籌集風險、更嚴格客戶盡職審查
 - 實施打擊洗錢及恐怖份子資金籌集措施，例如可疑交易報告



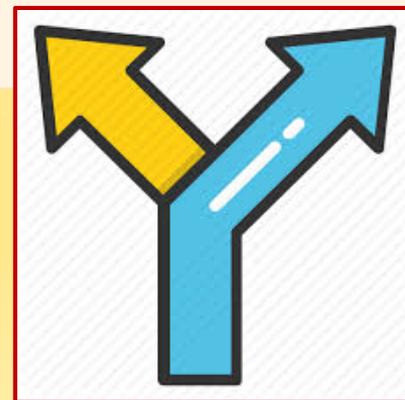
香港海關
Customs and Excise Department



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