



香港海關
Customs and Excise Department

洗錢及恐怖分子資金籌集和 大殺傷力武器擴散融資 的風險評估及緩解

2021年 10月12日
金錢服務監理科
貿易管制處

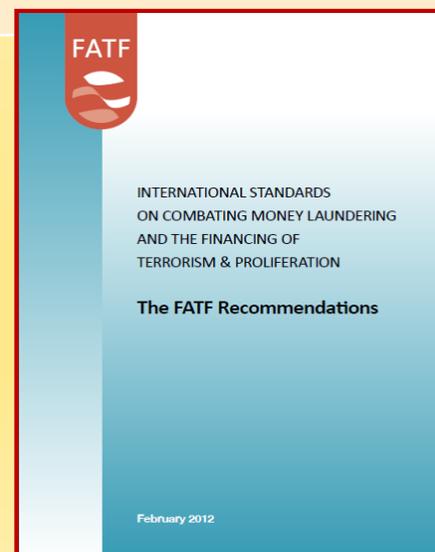
背景

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

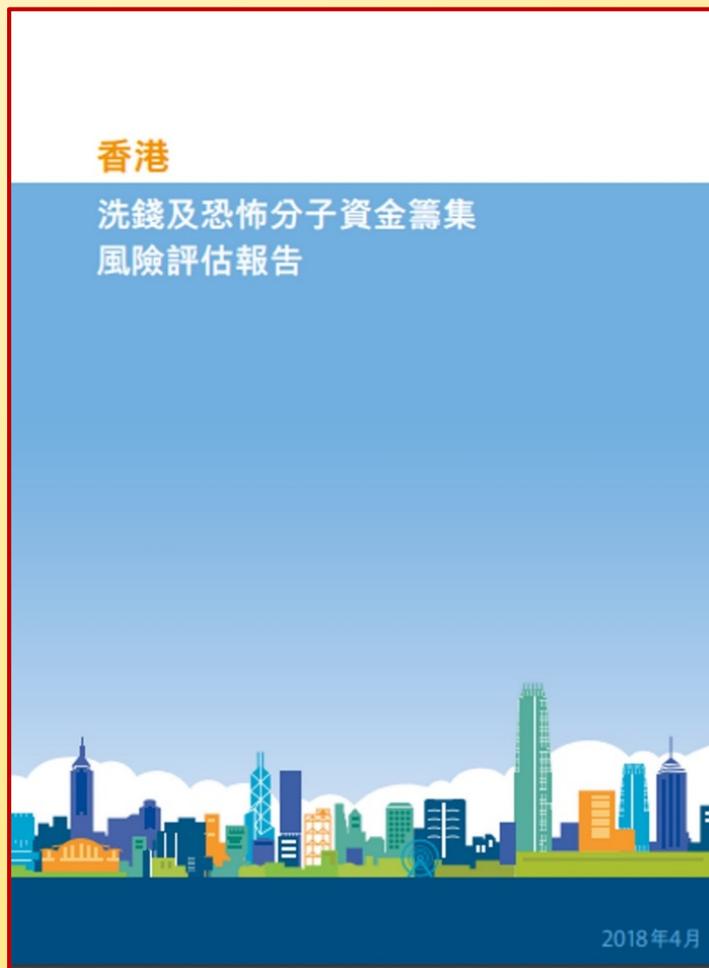


香港洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告

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



香港海關
Customs and Excise Department



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



香港海關
Customs and Excise Department



保險業監管局
Insurance Authority



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



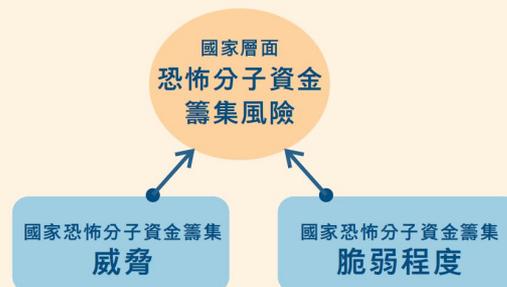
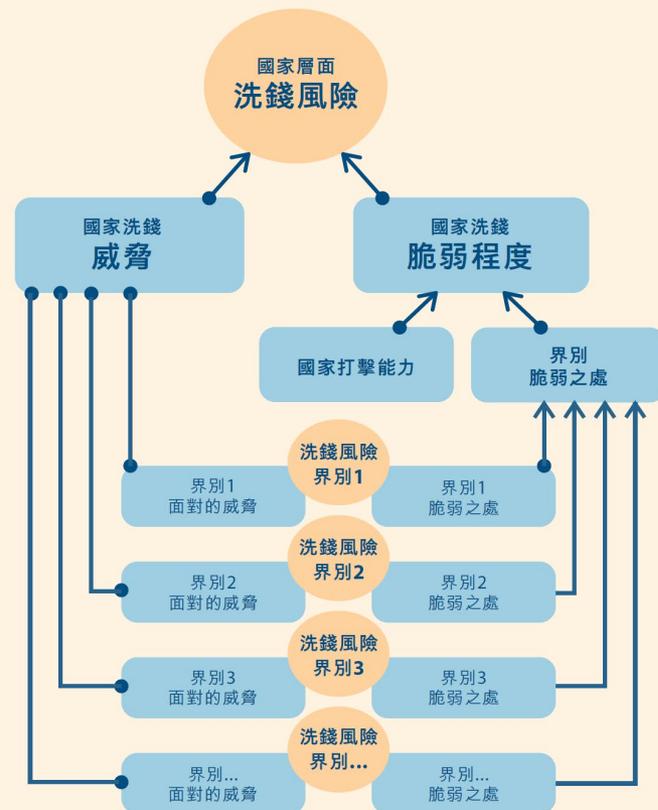
風險評估方法

- 《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

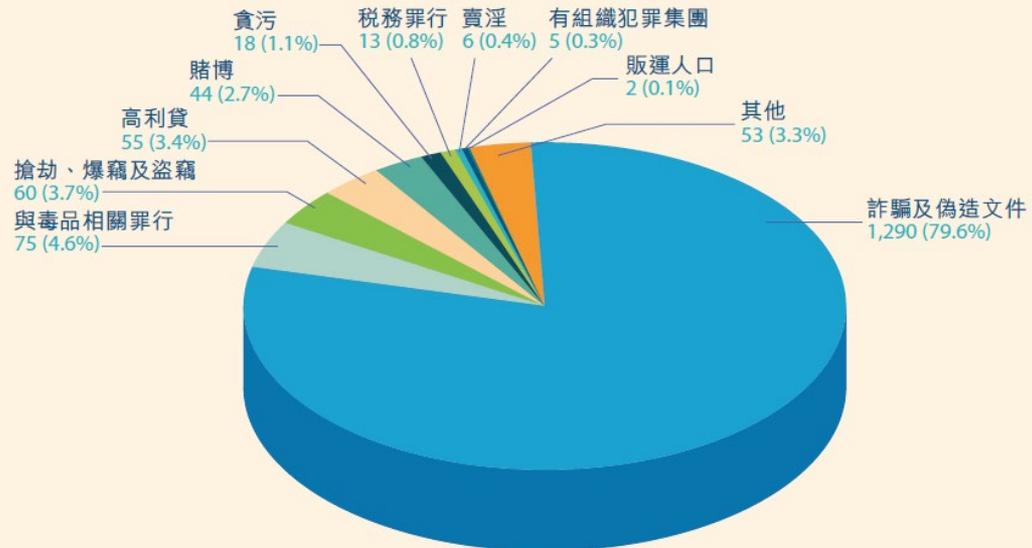
主要結果 - 洗錢方面(ML)

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

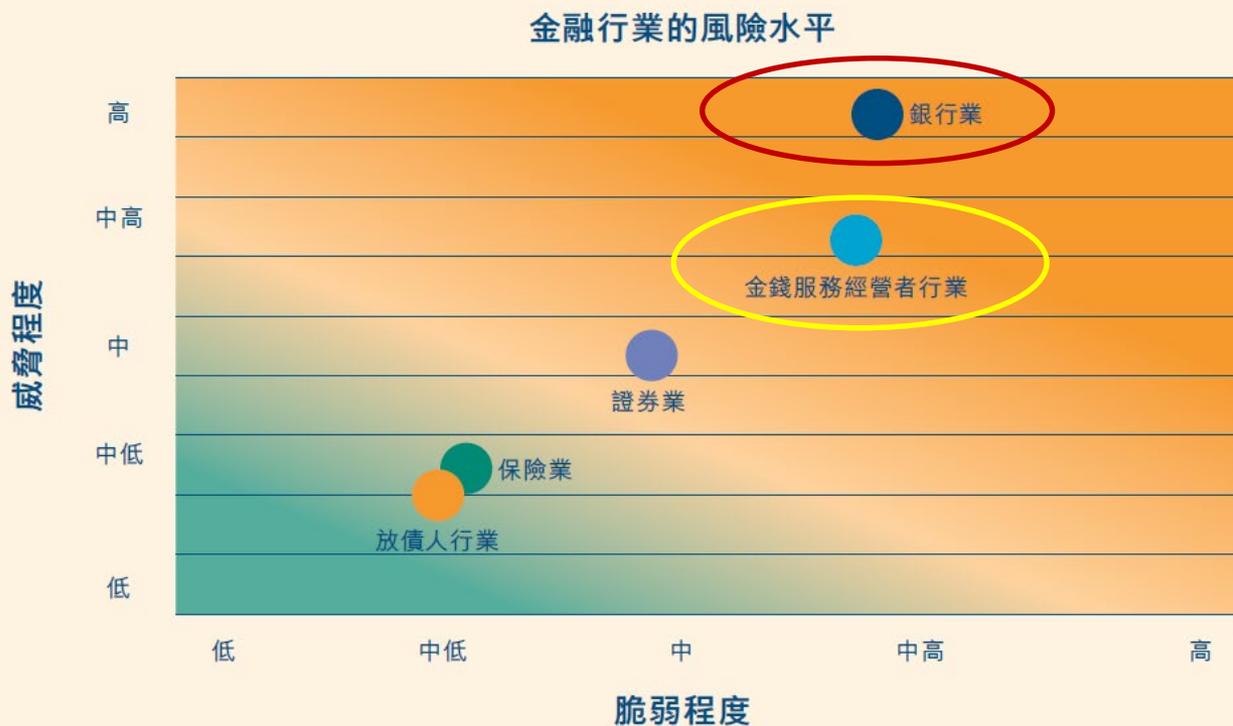
圖4.1: 2011至2015年間與1 908宗洗錢個案相關的1 621項已識別的上游罪行的分項數字



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)



香港海關
Customs and Excise Department

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



大規模毀滅武器擴散資金籌集 (PF)

FATF 第7項建議

- ◆ 根據聯合國安全理事會的決議，實施針對性財政制裁 (TFS)
- ◆ 預防及遏止大殺傷力武器擴散及其資金籌集



香港海關
Customs and Excise Department



大規模毀滅武器擴散資金籌集 (PF)

FATF 第7項建議

- ◆ 即時及無延誤地凍結相關資金及資產
- ◆ 確保聯合國制裁名單上的指明人士及實體不會受益於任何資金及資產
- ◆ 確保資金及資產不會由相關人士及實體使用/控制



香港海關
Customs and Excise Department



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》



針對性財政制裁

國家	指明人士	指明實體	最後更新
北韓	80	75	2020年5月
伊朗	23	61	2016年1月



香港實施針對性財政制裁

相關香港法例:

- ◆ 《聯合國制裁條例》針對北韓及伊朗制訂的附屬法例
- ◆ 《大規模毀滅武器(提供服務的管制)條例》
 - 第4條:禁止提供與大規模毀滅武器有關的服務
 - 提供服務: 包括借出款項或以其他方式提供財政資助



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 繁體純文字 簡體版 ENGLISH 搜尋 輸入查詢字串 | 網頁指南 | 信箱

主頁

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

政策職能 > 聯合國安全理事會制裁

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
- ◆ 報告可疑交易



大規模毀滅武器擴散資金籌集 (PF)

FATF 近期就第1項建議 (風險為本方法)作出修訂:

- ◆ 政府及私人公司需要對大殺傷力武器擴散資金籌集 (PF)進行風險評估
- ◆ 緩解 / 管控PF相關的風險
- ◆ 評估方法與打擊洗錢及恐怖份子資金籌集類同



香港海關
Customs and Excise Department



風險評估 - 參考資料

可供參考的資料:

- 1) FATF 相互評核報告
- 2) 聯合國專家小組報告
- 3) 香港《洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告》
- 4) 監管機構發表的行業報告



香港海關
Customs and Excise Department

風險評估 - 參考資料

可供參考的資料:

- 5) 政府部門的數據資料庫
- 6) 同業資料分享
- 7) 商業或公司/集團的客戶盡職審查資料庫
- 8) 買賣兩用或受出口管制產品的交易紀錄



香港海關
Customs and Excise Department

風險評估 - 建議步驟

- ◆ 評估方法與打擊洗錢及恐怖份子資金籌集類似
- ◆ 可縮小範圍，使評估更具針對性，**6**個關鍵步驟

1. 初步界定範圍
2. 組織及規劃
3. 辨識威脅及脆弱之處
4. 分析
5. 檢討及跟進
6. 適時更新



威脅及脆弱程度

結構性/先天性:

- 香港容許資金自由進出
- 地理上較接近北韓及伊朗
(相對其他國際金融中心)
- 進入市場及成立公司相對容易



香港海關
Customs and Excise Department

威脅及脆弱程度

行業層面:

- 對風險的認識及警覺性不足
- 涉及法人客戶或法律安排，或代表其行事
- 複雜的資金流向
- 頻繁的跨境交易



香港海關
Customs and Excise Department

高風險指標

常見高風險因素：

- 1) 在盡職審查過程中，客戶提供含糊或不完整的資料
- 2) 客戶在追問下不願意提供額外資料
- 3) 客戶出現在制裁名單或負面新聞
- 4) 與大學或研究機構有聯繫
- 5) 牽涉兩用、受管制或高科技產品的貿易
- 6) 戶口出現不正常的交易
- 7) 客戶所在的司法管轄區



香港海關
Customs and Excise Department

風險 - 潛在逃避相關責任

常見手法:

- 1) 指明人士或實體利用空殼或掩護公司
- 2) 使用假戶口
- 3) 假中介業
- 4) 假業務



香港海關
Customs and Excise Department

緩解風險的措施

有效的篩查系統至關重要：

- 與現有制裁名單配對，篩查客戶及客戶的實益擁有人
- 與最近更新的制裁名單及被制裁實體配對，篩查客戶及客戶的實益擁有人



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：
 - 加深認識擴散資金籌集風險及針對性財政制裁
 - 熟悉嚴格客戶盡職審查 (EDD) 及高級管理層監督
 - 提交可疑交易報告



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：
 - 留意海關發出的警示通函
 - 持續監察
 - 加強員工培訓
 - 備存紀錄



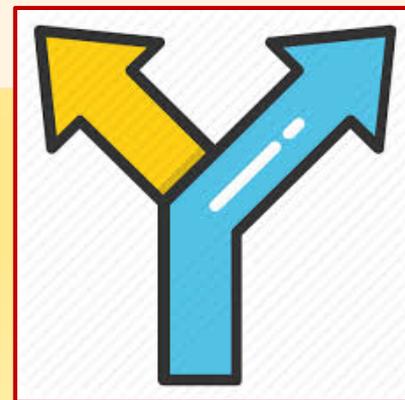
香港海關
Customs and Excise Department



未來路向

海關會透過以下措施加強對金錢服務業的監管：

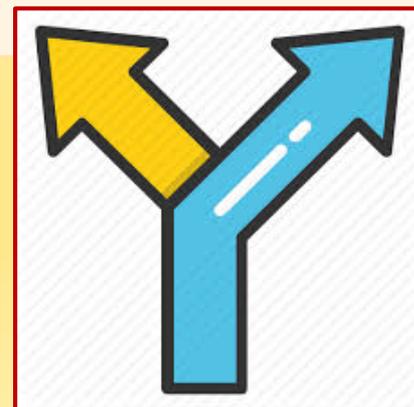
- ◆ 評估及加強金錢服務經營者對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的認識
- ◆ 加強金錢服務經營者使用電腦系統監察交易及篩查制裁名單的意識和改善可疑交易報告(STR)的質素，以提升他們的合規水平；



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恐怖分子及擴散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。





香港海關
Customs and Excise Department

完

謝謝