

# 洗錢及恐怖分子資金籌集和 大規模毀滅武器擴散融資的 風險評估及緩解

---

金錢服務經營者打擊洗錢講座

金錢服務監理科  
貿易管制處  
2024年3月12日



香港海關  
Customs and Excise Department



# 免責聲明及提示

---

- ◆ 此簡報所提供的資料屬一般性質，並不以具體情況作為考慮基礎，同時亦不擬涵蓋適用於金錢服務經營者的所有規定。因此，本簡報不應用來取代金錢服務經營者就任何具體個案而向專業顧問尋求的詳細意見。
- ◆ 本簡報內的資料的所有版權及任何其他權利均屬香港海關所有。任何人士在將該等資料複製或分發予第三者，或將其使用作商業用途之前，必先取得香港海關的書面同意。



# 講題

---

- I. 香港洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估
  
- II. 有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的主要監管規定的最新資料



# 1

---

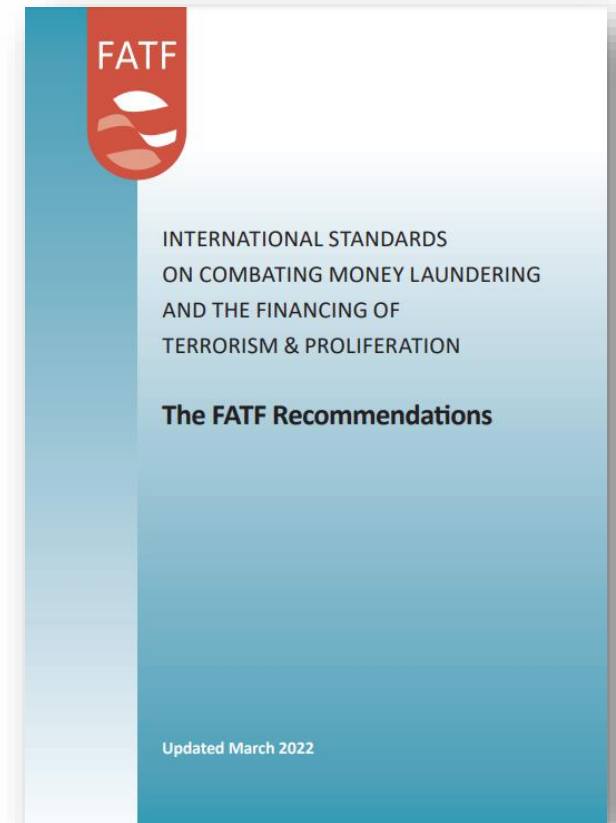
## 香港洗錢及恐怖分子資金籌集 風險評估報告



# 背景

## 香港特別行政區

- ◆ 財務行動特別組織(**FATF**)及亞太反清洗黑錢組織(**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**有關風險評估的建議





# 香港洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告

2018年 第一次 評估

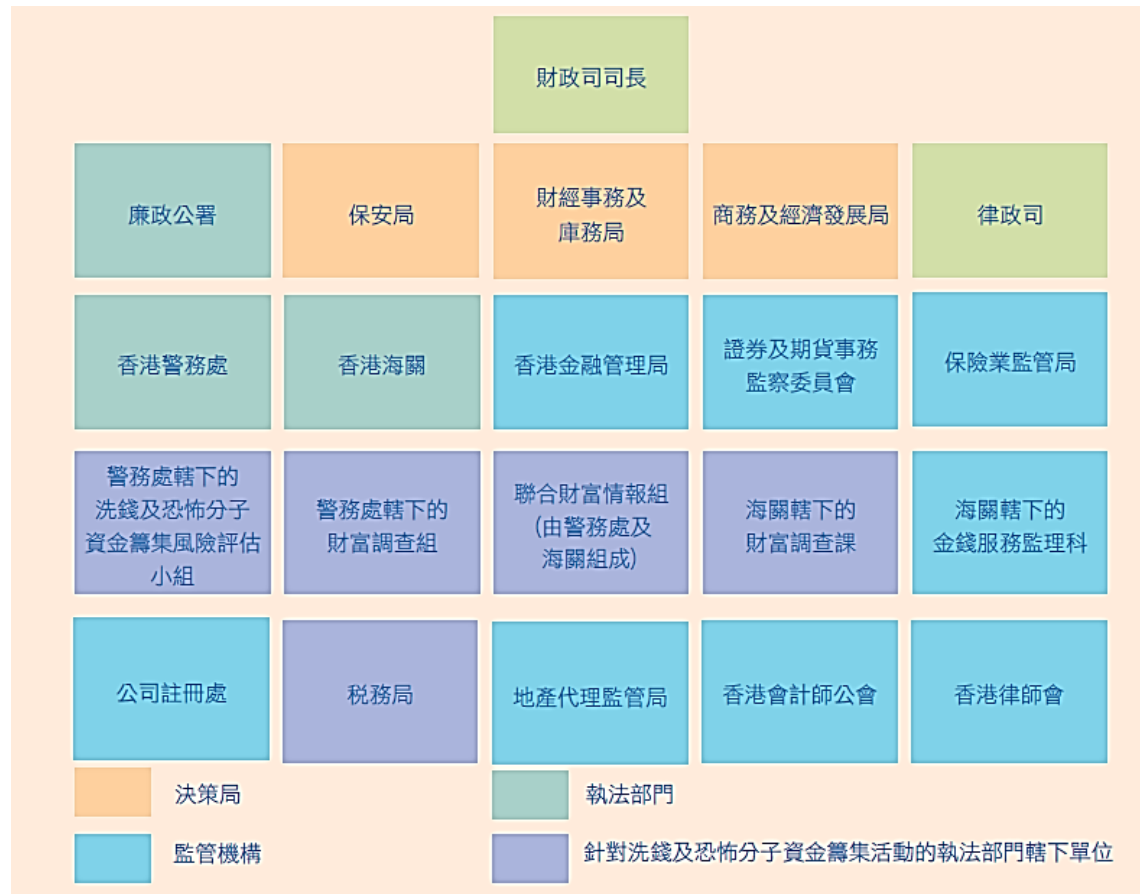


2022年 第二次 評估





# 香港特區統籌和實施打擊洗錢及恐怖分子資金籌集政策和策略的主要持份者





# 風險評估方法

- ◆ 《特別組織- 有關區域性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





# 主要結果

香港整體打擊洗錢、恐怖分子資金籌集和大規模毀滅武器  
擴散資金籌集方面的能力

高水平

穩健的法律架構

高度的政治承擔



緊密的伙伴關係

司法程序公平有效

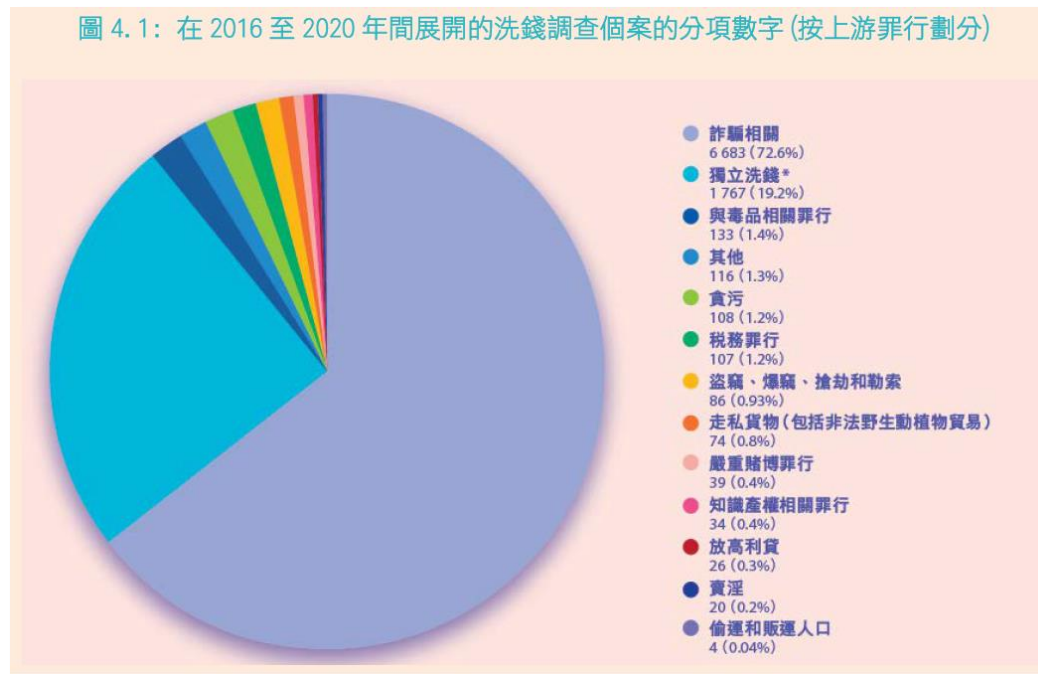
國際社會合作良好

# 主要結果 - 洗錢方面(ML)

## 香港整體洗錢威脅 中高水平

洗錢個案的  
上游罪行

圖 4.1: 在 2016 至 2020 年間展開的洗錢調查個案的分項數字 (按上游罪行劃分)





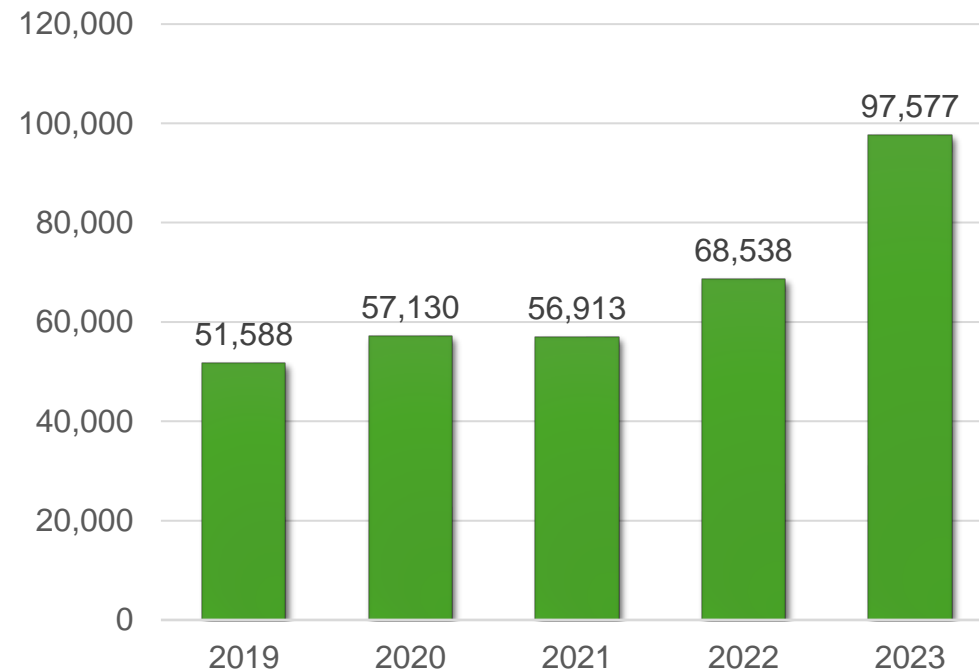
# 主要結果 - 洗錢方面(ML)

## 香港打擊洗錢工作 - 可疑交易報告

加強業界認識各項新趨勢和改善現有不足之處下，業界已對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集風險和相關責任有更深入了解

可疑交易報告的質量  
續見改善

可疑交易報告數目





# 主要結果 – 洗錢方面(ML)

香港在洗錢方面的整體風險

中高水平

威脅程度屬中高水平

脆弱程度屬中等水平





# 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

中低水平

威脅程度屬中低水平  
脆弱程度屬中低水平

堅實的防禦機制

高效專業的執法

穩妥的法律架構

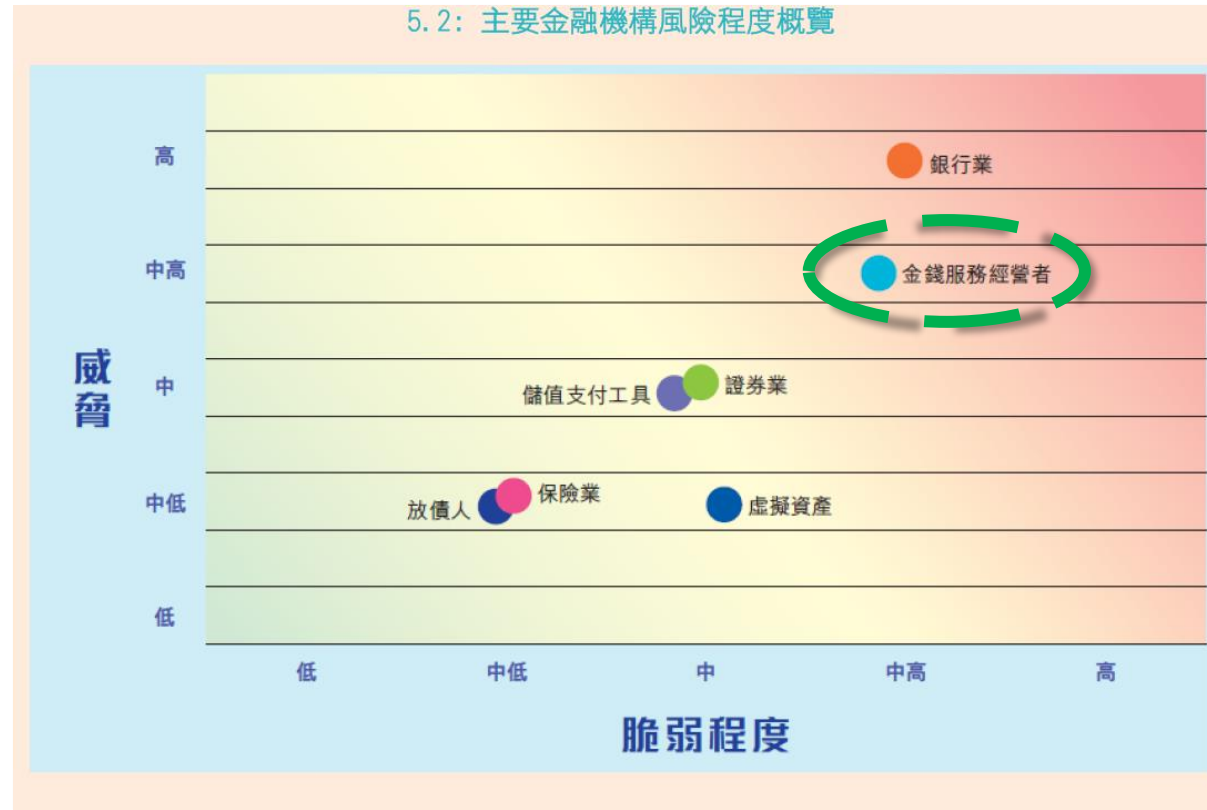
整體恐怖分子資金籌集風險  
中低水平



# 金錢服務業的風險評估 – 洗錢方面(ML)

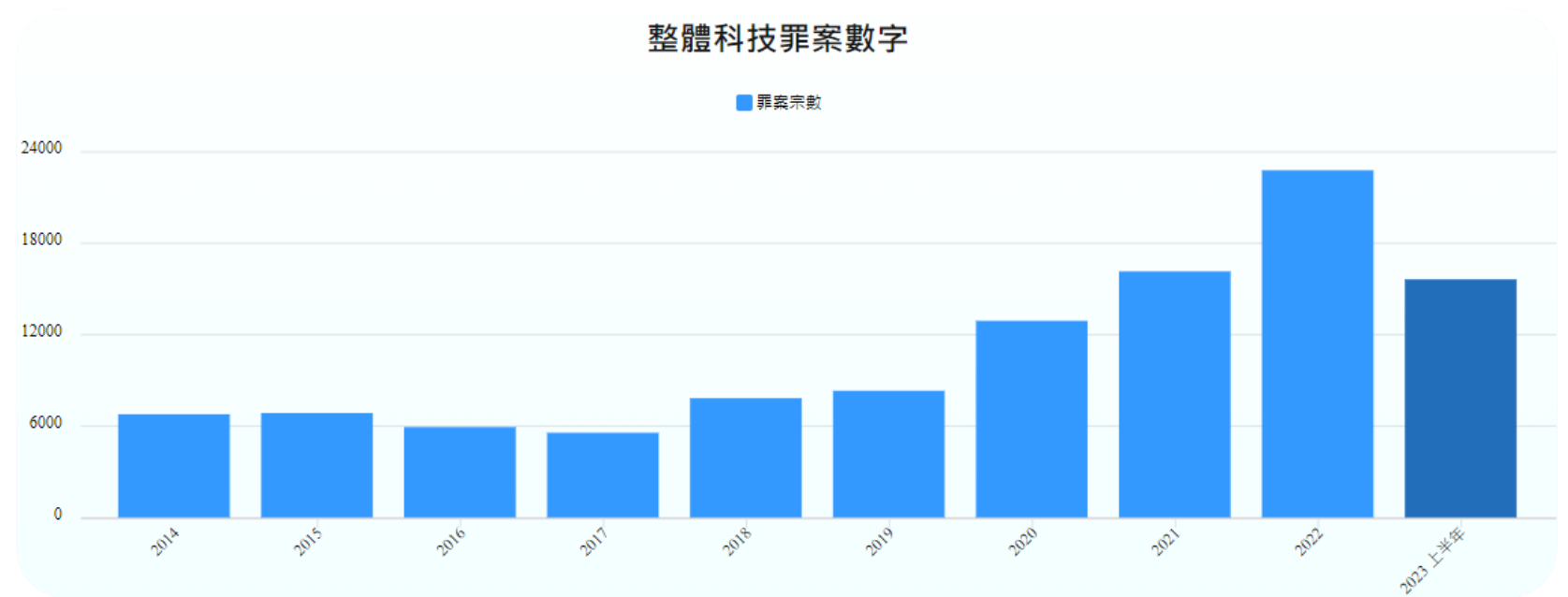
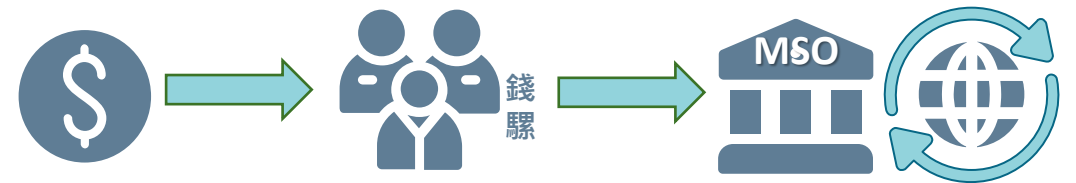
## 行業風險評估 — 金融機構

5.2: 主要金融機構風險程度概覽



# 金錢服務業面對的洗錢威脅

- ◆ 在洗錢的存放得益和分層交易階段被利用
- ◆ 詐騙(包括電話騙案、電郵騙案和彩票騙案)
  - ◆ 錢騾
  - ◆ 傀儡戶口
- ◆ 網絡罪行





# 金錢服務業面對的洗錢威脅

ADCC反詐騙協調中心

<https://www.adcc.gov.hk/zh-hk/home.html>

- ◆ 各界持份者攜手打擊詐騙案
- ◆ 了解最新騙案手法資訊及警示，以便更有效處理懷疑騙案







# 金錢服務業的洗錢脆弱程度

## 洗錢脆弱程度

- ◆ 現金密集的行业，又與全球聯繫
- ◆ 頻繁的跨境交易
- ◆ 街客和散客的大額交易
- ◆ 遙距開戶的情況有所增加，網上交易量增多
- ◆ 低於客戶身分識別和核實門檻的情況下進行交易

## 海關工作

- ◆ 須在其業務計劃內明確披露資金流向和交付渠道，以及證明已採取有效合宜的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集措施
- ◆ 辨識和核實非親身出現的客戶方面是否有足夠的風險緩減措施
- ◆ 為整個金錢服務業推出外展計劃
- ◆ 採取必要的跟進和監管行動



# 監管及執法



## 風險為本的監管

- 推行經修訂的評估風險狀況方法
- 適當的監管範圍和優先次序



## 進入市場的規管

- 背景盡職審查
- 適當人選



## 合規視察

- 實地和非實地視察
- 紀律處分



## 制裁篩查和交易監察機制

- 數據庫及篩選工具



## 打擊無牌經營金錢服務

- 監察高風險範疇
- 提高最高刑罰至罰款100 萬港元和監禁兩年



# 金錢服務業的整體風險

## 中高水平

威脅程度屬中高水平  
脆弱程度屬中高水平





# 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。



## 打擊大規模毀滅武器擴散資金籌集

- 根據聯合國安全理事會的決議，實施**針對性財政制裁**
- 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



# 大規模毀滅武器擴散資金籌集

## 財務行動特別組織的建議七

- 建議七要求各地，不論風險高低，全面執行**針對性財政制裁**，以落實聯合國安全理事會針對防止大規模毀滅武器擴散的決議。
- 聯合國安全理事會指明了**若干人士／實體**，並強調需要涵蓋為掩飾指明人士／實體的活動而建立的國際網絡。





# 針對性財政制裁

- ◆ 所有金錢服務經營者**不得**與受到**針對性財政制裁**的個人及實體建立業務關係、進行交易或提供服務
- ◆ 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、其實益擁有人及匯款交易相關各方進行進行篩查
- ◆ 報告可疑交易

制裁名單請瀏覽商務及經濟發展局的網頁：

<https://www.cedb.gov.hk/tc/policies/united-nations-security-council-sanctions.html>



# 針對性財政制裁

---

相關香港法例:

- ◆ 《聯合國制裁條例》
- ◆ 《大規模毀滅武器(提供服務的管制)條例》
- ◆ 《化學武器(公約)條例》
- ◆ 《進出口條例》下的《進出口(戰略物品)規例》



# 主要結果 – 大規模毀滅武器擴散資金籌集方面(PF)

## 香港在大規模毀滅武器擴散資金籌集的整體風險

中低水平

威脅程度屬中低水平

脆弱程度屬中低水平

戰略貿易管制制度

國際金融和貿易樞紐



有效的篩查系統

穩妥的法律架構





# 大規模毀滅武器擴散資金籌集

## ◆ 常見高風險指標:

含糊或不完整的盡職審查資料

客戶在追問下不願意提供額外資料

客戶出現在制裁名單或負面新聞

與大學或研究機構有聯繫

牽涉兩用、受管制或高科技產品的貿易

戶口出現不正常的交易

客戶所在的司法管轄區



# 五大工作範疇



改善打擊洗錢及恐怖分子資金籌集法律架構



加強風險為本監管工作



加強外展和提高風險意識



加強執法工作



監察不斷出現的新風險



# 2

---

## 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的主要監管規定的最新資料

# 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的主要監管規定的最新資料



## 《打擊洗錢及恐怖分子 資金籌集條例》 (第615章)

有關修訂於2023年4月1日及6月1日分階段生效

- 訂立**虛擬資產服務提供者發牌制度和貴金屬及寶石交易商註冊制度**
- 規定**虛擬資產服務提供者和貴金屬及寶石交易商**須履行**打擊洗錢及恐怖分子資金籌集**的法定責任
- 處理財務行動特別組織在相互評估報告和其他場合就《打擊洗錢條例》提出的**雜項及技術事宜**

## 打擊洗錢及恐怖分子 資金籌集指引 (《打擊洗錢指引》)

有關修訂於2023年6月1日生效

- 反映《**2022年打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(修訂)條例**》中的相關條文
- 回應特別組織於最新一份香港的**相互評估報告**中所識別出與金錢服務經營者有關的可予改善範疇
- 提供有用的實際導引，以便業界以**具風險敏感度的方式**實施打擊洗錢及恐怖分子資金籌集措施



# 《打擊洗錢指引》的修訂

## - 反映《打擊洗錢條例》的雜項及技術修訂

### 與政治人物有關的指引 - 第4.9章

- 擴大政治人物的類別
- 《條例》訂明的額外措施將適用於在**香港以外地方**擔任或擔任重要公職的個人\*
- 就如何根據風險程度釐定**前政治人物**須接受客戶盡職審查的程度提供額外指引

\* 包括其配偶、伴侶、子女或父母，或該名個人的子女的配偶或伴侶；  
或與該名個人關係密切的人



# 《打擊洗錢指引》的修訂

## - 反映《打擊洗錢條例》的雜項及技術修訂

### 有關客戶沒有為身分識別的目的而現身的指引 - 第4.10章

- 如金錢服務經營者使用**認可數碼身分識別系統**所提供的數據或資料核實客戶的身分，容許該金錢服務經營者在客戶沒有為身分識別的目的而現身時，無須對該客戶進行額外措施



### 有關信託的實益擁有人的指引 - 第4.3章

- 修訂有關信託「實益擁有人」的定義，訂明就信託而言，「實益擁有人」包括**受託人、受益人和受益人類別**，使之與《稅務條例》（第112章）下「控權人」的定義更為一致



# 《打擊洗錢指引》的修訂

## - 促進合規的主要修訂

### 有關洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估的指引 - 第2章及第4.9章

- 擴大風險因素的清單，以協助金錢服務經營者進行機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估 (機構風險評估) 及客戶風險評估
- 擴大較高風險水平的指標的示例清單，協助金錢服務經營者以更具風險敏感度的方式進行客戶盡職審查及持續監察
- 就風險為本的方法提供更多指引,包括備存有關評估的紀錄



香港海關  
CUSTOMS AND EXCISE DEPARTMENT

交易報告  
Statement of Transactions

香港法例第615章《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》  
Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance,  
Chapter 615

20 年 月 日至 20 年 月 日的定期申報表  
Periodic Return for the period from (dd/mm/yyyy) to (dd/mm/yyyy)

請用正楷及黑色筆填寫表格。  
Please fill in the form in capital letter and black ink.

持牌人姓名 / 名稱:  
Name of licensee: \_\_\_\_\_  
金錢服務經營者牌照號碼:  
Money Service Operator Licence No.: \_\_\_\_\_  
業務性質:  貨幣兌換  匯款  兩者 (如適用, 請加上「✓」號)  
Nature of business: Money changing Remittance Both (please '✓' if applicable)

第1部 - 貨幣兌換交易  
Part 1 - Money Changing Transactions

(A) 買入及賣出交易  
Purchase and Sale Transactions

	買入 Purchase		賣出 Sale	
	款額(港元) Amount in HKD	交易宗數 No. of Transactions	款額(港元) Amount in HKD	交易宗數 No. of Transactions
人民幣 RMB				
其他貨幣 Other currencies				
總數 Total:				

(B) 須執行客戶盡職審查(盡職審查)措施的非經常貨幣兌換交易  
Occasional Money Changing Transactions requiring Customer Due Diligence (CDD) measures

	成功交易的宗數 No. of Successful Transactions	拒絕個案數目# No. of Rejected Cases #
人民幣 RMB		
其他貨幣 Other currencies		
總數 Total:		

# 表示客戶盡職審查措施未完成, 因而拒絕交易的個案  
denotes rejected transactions that due to incompletion of CDD requirements



# 定期申報表的建議修訂

- ◆ 加強風險為本監管工作
- ◆ 更有效地收集與風險評估有關的數據
  - 貨幣兌換及匯款服務
  - 交易監察的概況





## 特別組織的諮詢

Home > Publications > Public Consultation on Recommendation 16 on Payment Transparency

### Public Consultation on Recommendation 16 on Payment Transparency

#### Publication details

##### Language

English

##### Country

##### Topic

[FATF Recommendations](#)



26 February, 2024 -

The Financial Action Task Force (FATF) is considering revisions to Recommendation 16 (R.16), its Interpretive Note (INR.16) and the related Glossary of specific terms, to adapt them to the changes in payment business models and messaging standards.

R.16/INR.16 needs to be updated to ensure that the FATF Standards remain technology-neutral and follow the principle of 'same activity, same risk, same

- ◆ 修訂第16項建議
- ◆ 提高支付業務的透明度
  - 檢討支付信息的內容和質量
  - 釐清支付鏈中各金融機構的責任

摘要說明:

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/R16-public-consultation-Feb24.html>



# 謝謝

香港海關「金錢服務經營者牌照系統」網站  
<https://eservices.customs.gov.hk/MSOS/index>



香港海關  
Customs and Excise Department