



香港海關
Customs and Excise Department

規管金錢服務業的最新情況

2019年5月16日

金錢服務監理科
風險評估課

綱要

民事制裁

- 簡介打擊洗錢條例下的民事制裁機制

合規事項

- 國家風險及政治人物 (PEP)
- 金融制裁及恐怖份子資金籌集



打擊洗錢及恐怖份子資金籌集條例 (香港法例第615章)

海關關長監管金錢服務經營者的法定權力

- 刑事檢控
- 民事制裁



香港海關
Customs and Excise Department

民事制裁 – 紀律行動

法律依據

- 條例第4部第21條
- 條例第5部第43條
- 統稱為「紀律行動」



香港海關
Customs and Excise Department

民事制裁 – 紀律行動

根據條例第21條採取紀律行動

- 針對違反客戶盡職審查(CDD)及備存紀錄法定要求的金錢服務經營者



民事制裁 – 紀律行動

條例第21條指明的罰則

- 公開譴責
- 任何關長指明的糾正行動
- 最高罰款：
 - (1) \$10,000,000 或
 - (2) 因該項違反而令該金融機構獲取的利潤或避免的開支金額的3倍



民事制裁 – 紀律行動

根據條例第43條採取紀律行動

- 針對違反以下條文/規定的金錢服務經營者：
 - (1) 違反關長根據條例第51條訂立的規例；
 - (2) 違反關長施加的牌照條件；
 - (3) 違反條例第 35(1), 36(1), 37(1), 38(1), 39(1), 39A(1), 40(1) 及 41(1) 條



民事制裁 – 紀律行動

■ 違例的參考例子:

- (1) 未得關長事先批准，成為金錢服務經營者的董事、合夥人或最終擁有人;
- (2) 未得關長事先批准，加入新的營業處所；
- (3) 沒有在營業處所展示牌照正本;
- (4) 沒有通知關長加入用於經營金錢服務的銀行帳戶



民事制裁 – 紀律行動

條例第43條指明的罰則

- 公開譴責
- 任何關長指明的糾正行動
- 最高罰款\$1,000,000



民事制裁 – 紀律行動

- 根據法例，關長必需在行使權力前，以書面通知該金錢服務經營者採取紀律行動
- 金錢服務經營者會有合理的陳詞機會



民事制裁 – 紀律行動

- 金錢服務經營者會有合理機會，提交書面陳詞及其他文件/資料
- 海關會與金錢服務經營者會面
- 海關會向金錢服務經營者發出「決定通知書」，知會海關就紀律行動的最終決定



民事制裁 – 紀律行動

海關考慮的因素

- 金錢服務經營者違規行為的性質、嚴重性及影響
- 金錢服務經營者作出違規行為後的行為
- 金錢服務經營者過往的紀律處分紀錄及合規情況
- 其他相關因素



民事制裁 – 紀律行動

供公眾查閱的指引

- 施加罰款紀律行動指引
- 紀律處分罰款指引

可於海關金錢服務經營者牌照系統網頁瀏覽:

https://eservices.customs.gov.hk/MSOS/index?request_locale=TW



香港海關
Customs and Excise Department

民事制裁－紀律行動

個案分享

- 公開譴責
- 被海關命令繳付罰款



香港海關
Customs and Excise Department

國家風險

評定風險的一般原則

- 與客戶或業務經營有聯繫的國家或司法管轄區，如當地牽涉大量有組織罪行、貪污情況嚴重及缺少制度防止及偵察洗錢/恐怖分子資金籌集的情況，金融機構應倍加關注。



國家風險

評定風險的一般原則

- 金融機構可參照公開資料或由專門組織公佈，涉及貪污風險的相關報告及資料庫
- 例如運用由Transparency International (透明國際) 制訂，以各國被認知的貪污水平排名的Corruption Perceptions Index (貪污指數)，作為評估某一國家貪污情況的參考



國家風險

- 透明國際成立於1993年，是一個總部設於德國柏林的非政府組織 (NGO)
- 非牟利，成立目的是希望透過各國民間社會的反貪措施，打擊全球的貪污及由此引起的犯罪活動
- 貪污指數會每年更新及公開發佈

資料來源: <https://www.transparency.org/> 及維基百科



香港海關
Customs and Excise Department

透明國際 – 貪污指數 (180 國家/司法管轄區)

CORRUPTION PERCEPTIONS INDEX



180 COUNTRIES.
180 SCORES.
HOW DOES
YOUR COUNTRY
MEASURE UP?

The perceived levels of public sector corruption in 180 countries/territories around the world.



RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE	RANK	COUNTRY/TERRITORY	SCORE
1	New Zealand	89	23	France	70	46	Georgia	66
2	Denmark	88	24	Uruguay	70	47	Malta	66
3	Finland	86	25	Barbados	68	48	Oman	66
3	Norway	86	26	Bhutan	67	49	Bulgaria	43
3	Switzerland	86	27	Chile	67	50	South Africa	43
6	Singapore	84	28	Bahamas	66	51	Rwanda	66
6	Sweden	84	29	Portugal	63	52	Saint Lucia	66
8	Canada	82	30	Oatar	63	53	Korea (South)	64
8	Luxembourg	82	31	Taiwan	63	54	Grenada	62
8	Netherlands	82	32	Brunei Darussalam	62	55	Namibia	61
8	United Kingdom	82	33	Israel	62	56	Italy	60
12	Germany	81	34	Botswana	62	57	Mauritius	60
13	Australia	77	35	Glovenia	61	58	Slovakia	60
13	Hong Kong	77	36	Poland	60	59	Croatia	49
13	Iceland	77	37	Geyonelles	60	60	Saudi Arabia	49
16	Austria	76	38	Costa Rica	59	61	Greece	49
16	Belgium	76	39	Lithuania	59	62	Jordan	48
16	United States	76	40	Latvia	58	63	Romania	48
18	Ireland	74	41	Saint Vincent and the Grenadines	58	64	Cuba	47
20	Japan	73	42	Cyprus	57	65	Malaysia	47
21	Estonia	71	43	Czech Republic	57	66	Montenegro	46
21	United Arab Emirates	71	44	Dominica	57	67	Sao Tome and Principe	46
			45	Spain	57	68	Hungary	45
			46	Belarus	44	69	Senegal	45
			47	Jamaica	44	70	Albania	38
			48	Oman	44	71	Bulgaria	43
			49	Bulgaria	43	72	South Africa	43
			50	South Africa	43	73	Vanuatu	43
			51	Vanuatu	43	74	Burkina Faso	42
			52	Burkina Faso	42	75	Lesotho	42
			53	Lesotho	42	76	Tunisia	42
			54	Tunisia	42	77	China	41
			55	China	41	78	Serbia	41
			56	Serbia	41	79	Gutname	41
			57	Gutname	41	80	Trinidad and Tobago	41
			58	Trinidad and Tobago	41	81	Ghana	40
			59	Ghana	40	82	India	40
			60	India	40	83	Morocco	40
			61	Morocco	40	84	Turkey	40
			62	Turkey	40	85	Argentina	39
			63	Argentina	39	86	Benin	39
			64	Benin	39	87	Kosovo	39
			65	Kosovo	39	88	Kuwait	39
			66	Kuwait	39	89	Salomon Islands	39
			67	Salomon Islands	39	90	Swaziland	39
			68	Swaziland	39	91		

貪污指數排名

	2018	2017
新加坡	3	6
英國	11	8
香港	14	13
美國	22	16



香港海關
Customs and Excise Department

資料來源: <https://www.transparency.org/>

貪污指數排名

	2018	2017
印尼	89	96
菲律賓	99	111
北韓	176	171



香港海關
Customs and Excise Department

資料來源: <https://www.transparency.org/>

國家風險

高風險國家的其他特點

- 被FATF識別為缺乏執行打擊洗錢/恐怖分子資金籌集策略的司法管轄區；
- 受到聯合國制裁、禁制或受制於其他類似措施的國家；
- 被認為與恐怖分子活動有密切聯繫的國家。



政治人物

- 政治人物屬高風險客戶
- 金錢服務經營者與政治人物建立業務關係前，必須進行更嚴格的客戶盡職審查措施
(Enhanced Customer Due Diligence - EDD)
- 確保金融機構能有效管控當中可能帶來的洗錢風險



客戶風險- 政治人物

更嚴格的客戶盡職審查(EDD)措施包括:

- 建立業務關係前，必須取得高級管理層的批准
- 向客戶索取更多文件及資料，以了解其資金及財富來源
- 高級管理層必須定期覆檢與該客戶的業務關係及評估當中可能帶來的洗錢風險 (最少每年進行一次覆檢)



金融制裁及恐怖分子資金籌集

致金錢服務經營者的通函

- 聯合國制裁條例
- 聯合國(反恐怖主義措施) 條例
- 美國財政部行政命令
- 財務行動特別組織的聲明



Customs and Excise Department
香港海關

通函

MSSB/SAN_04/2018
2018年4月3日

致金錢服務經營者的通函
打擊洗錢/恐怖分子資金籌集
就聯合國制裁及早發出警示

聯合國安全理事會（聯合國安理會）制裁委員會分別於2018年3月29日及30日修訂其制裁名單，詳情如下：

- 針對伊黎伊斯蘭國（達伊沙）和基地組織制裁制度的制裁委員會於2018年3月29日在其制裁名單上新增了一個實體¹。詳情請參閱聯合國安理會發出的相關新聞稿，網址為：<https://www.un.org/press/en/2018/sc13271.doc.htm>，以及
- 針對朝鮮民主主義人民共和國掌管制裁制度的制裁委員會於2018年3月30日在其制裁名單上新增了一名人士及二十一個實體，並指定了二十七艘船隻²。詳情請參閱聯合國安理會發出的相關新聞稿，網址為：<https://www.un.org/press/en/2018/sc13272.doc.htm>。

金錢服務經營者應就聯合國安理會制裁委員會所作出的上述變動更新其篩查資料庫，以便對客戶及付款進行制裁篩查。現提醒金錢服務經營者應參閱香港海關（海關）於2018年2月7日就聯合國制裁發出的通函³，當中載有海關認為金錢服務經營者就聯合國安理會施加制裁而應採取的行動。



香港海關
Customs and Excise Department

金融制裁及恐怖分子資金籌集

海關設立的警示制度

- 每當聯合國更新其制裁名單
- 針對北韓、伊朗，伊斯蘭國及阿蓋達有關連的
被制裁實體
- 海關會於同日向金錢服務經營者發出警示電郵，
並將通函上載於金錢服務經營者牌照系統



金融制裁及恐怖分子資金籌集

- 海關致金錢服務經營者通函:

「.....金錢服務經營者應就聯合國安理會制裁委員會所作出的上述變動更新其篩查資料庫，以便對客戶及付款進行制裁篩查.....」

- 以免觸犯聯合國制裁條例及聯合國(反恐怖主義措施) 條例



金融制裁及恐怖分子資金籌集

- 《聯合國(反恐怖主義措施)條例》
- 禁止處理恐怖分子或與恐怖分子有聯繫者財產。



金融制裁及恐怖分子資金籌集

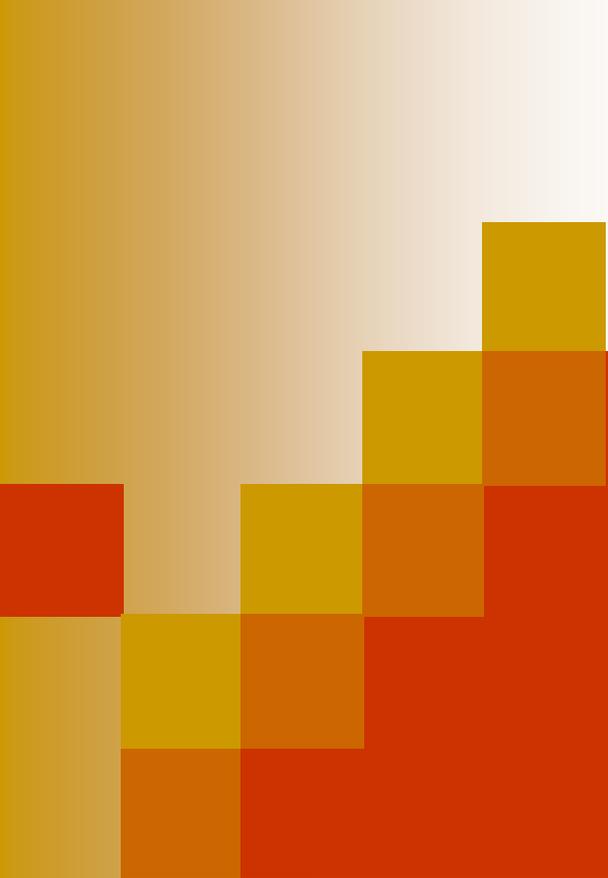
- 商務及經濟發展局網頁 – 重要演辭、資料及新聞稿

https://www.cedb.gov.hk/chi/speech/content_2018.htm

- 上載最新修訂及刊憲生效的聯合國制裁規例及詳細的制裁措施內容



香港海關
Customs and Excise Department



謝謝



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- 有關金錢服務業部分

16.5.2019

金錢服務監理科

風險評估課

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)

公布日期:2018年4月30日

HONG KONG
MONEY LAUNDERING
AND TERRORIST FINANCING
RISK ASSESSMENT REPORT

香港
洗錢及恐怖分子資金籌集
風險評估報告



香港海關
Customs and Excise Department

2018年4月

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National Risk Assessment的建議



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

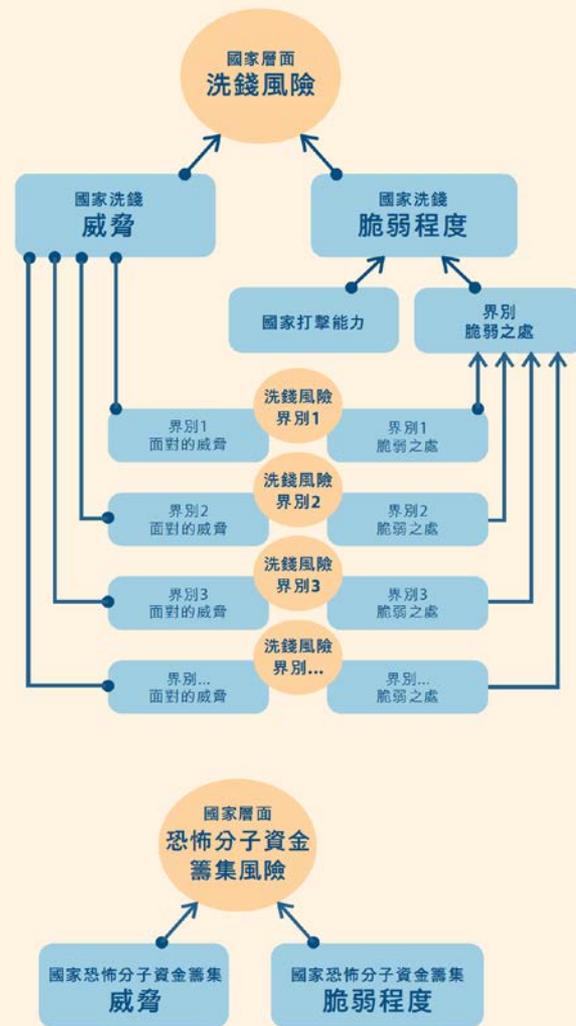
風險評估方法

- 《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



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

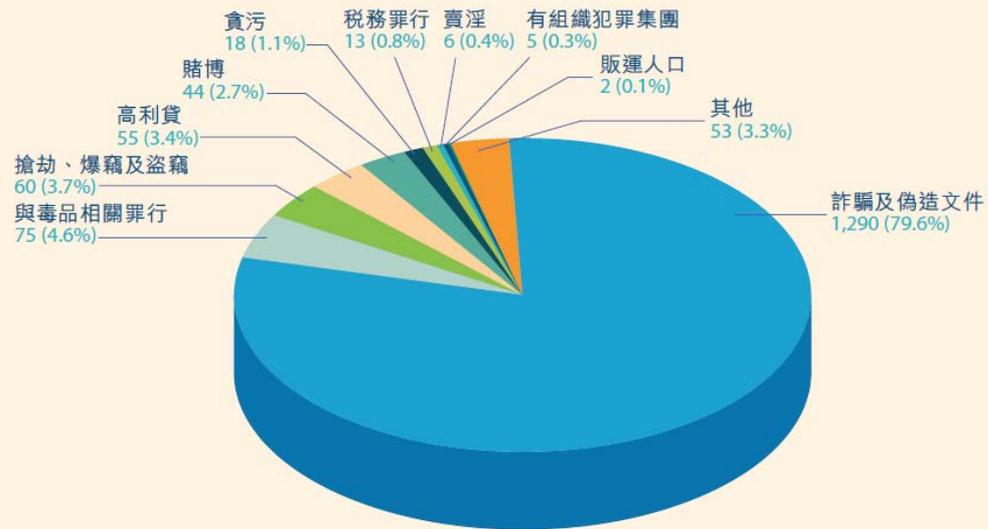
主要結果 – 洗錢方面(ML)

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



香港海關
Customs and Excise Department

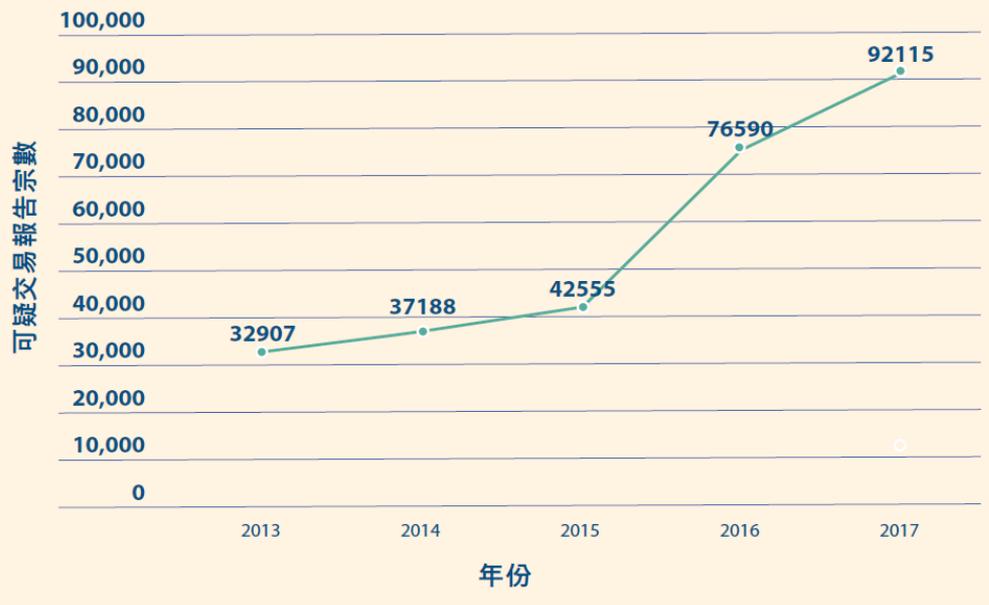
主要結果 – 洗錢方面(ML)

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)



下一步工作

- 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)

- ◆ 金錢服務：貨幣兌換服務或匯款服務
- ◆ 持牌金錢服務經營者(MSOs)數目



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 (Unlicensed MSOs)



海關的監管及執法

- ◆ 根據《打擊洗錢條例》的定罪案件
- ◆ 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)



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；



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：

- ◆ 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制度
- ◆ 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