

(翻譯本)

本局檔號： B10/1C
B1/15C

致： 所有認可機構
行政總裁

敬啟者：

2022 年香港洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告 (2022 年評估報告)

謹通知貴機構，政府於今日(2022 年 7 月 8 日)發表上述報告(可於 <https://www.fstb.gov.hk/fsb/aml/tc/risk-assessment.htm> 查閱)。隨著洗錢及恐怖分子資金籌集風險持續演變，我們對有關風險的了解及應對方法亦要與時並進，因此本報告對制定及加強銀行業未來幾年在打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動方面的工作非常重要。

自 2018 年公布首份報告至今¹，適用於銀行業的多項措施已經實施。例如，香港金融管理局(金管局)在公私營夥伴關係加強合作，包括透過參與「反訛騙及洗黑錢情報工作組」及類似架構協助搗截騙案與其他金融罪行並在這些方面取得實質成果。《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》的相關修訂已經完成或正在進行²，以將最新國際標準融入法例。在金管局一系列措施支持下，認可機構在打擊洗錢及恐怖分子資金籌集方面的創新及合規科技應用，亦取得重大進展。

2022 年評估報告概述洗錢及恐怖分子資金籌集風險的最新形勢，當中大致採用與首份報告相同的分析方法，並對某些環節(例如儲值支付工具、虛擬資產服務提供者)進行較廣泛的行業評估及就大規模毀滅武器擴散資金籌集風險進行獨立評估。2022 年評估報告亦載述自首次評估以來香港出現變化的主要洗錢及恐怖分子資金籌集風險，以及相關應對行動。

2022 年評估報告總結指出，鑑於香港的國際金融中心地位，本地銀行業繼續面對被濫用作洗錢的「高」風險水平，並與國際情況相符。銀行面對最主要的洗錢威脅，仍然來自詐騙、貪污及稅務罪行。該報告亦指出 2018 年以來的主要發展，包括在新冠病毒疫情下網上商業及金融服務發展步伐加快、科技

¹ 首份報告於 2018 年 4 月發表，並載於 https://www.fstb.gov.hk/fsb/aml/tc/doc/221802507_Money%20Laundering_C.pdf。

² 該條例上次修訂時間為 2018 年 3 月 1 日，並將於 2022 年進一步修訂。

被廣泛應用(例如遙距開戶)、虛擬銀行及快速支付系統「轉數快」的推出，以及其他嶄新支付方式和虛擬資產的出現等。

金管局會繼續與認可機構及其他主管當局緊密合作，應對銀行業的洗錢及恐怖分子資金籌集風險。在未來 12 個月內，金管局會推出進一步措施，以支持創新及合規科技應用，包括以新主題推出第二次「反洗錢合規科技實驗室」(AMLab)，並分享更多最新案例研究及見解。為做好準備應對新興的洗錢及恐怖分子資金籌集風險及作為金管局數碼化轉型的一部分，我們正在將監管科技以及分析工具和能力融入打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的工作中。同時，我們將繼續加強與銀行業及執法部門的合作及共享情報，進一步防範、偵測及搗截可能濫用銀行體系進行不法資金流動，從而維護客戶銀行帳戶以及整個系統的健全運作。

認可機構應仔細閱讀有關報告，參考有關見解及考慮相關影響，以及檢視貴機構有關洗錢及恐怖分子資金籌集風險的評估，並就緩解風險措施作出相應更新。如有疑問，請聯絡本局(aml@hkma.iclnet.hk)。

助理總裁(法規及打擊清洗黑錢)
朱立翹

2022 年 7 月 8 日

副本送： 財經事務及庫務局 (收件人：杜奕霆先生)
香港銀行公會主席
存款公司公會主席