

2011-12年金融行業打擊清洗黑錢講座 持牌放債人

打擊清洗黑錢的國際標準及香港相關的規管架構

葉小明

財經事務及庫務局(財經事務)

助理秘書長

財經事務及庫務局



專題介紹

- 打擊清洗黑錢財務行動特別組織
（“特別組織”）
- 特別組織提出 **40+9** 項建議
- 相互評核報告
- 香港打擊清洗黑錢／反恐怖分子融資的架構



打擊清洗黑錢財務行動特別組織

- 屬跨政府組織 (總部設於巴黎)
- 現時特別組織共有 **36** 個會員，包括 **34** 個司法管轄區如中國、英國、美國、日本等及兩個地區性組織 (海灣合作理事會及歐盟執行委員會)
- 另外，還有超過廿多個國際及地區性組織為特別組織的準會員及觀察員
- 制訂及推廣國際打擊清洗黑錢／反恐怖分子融資政策及標準



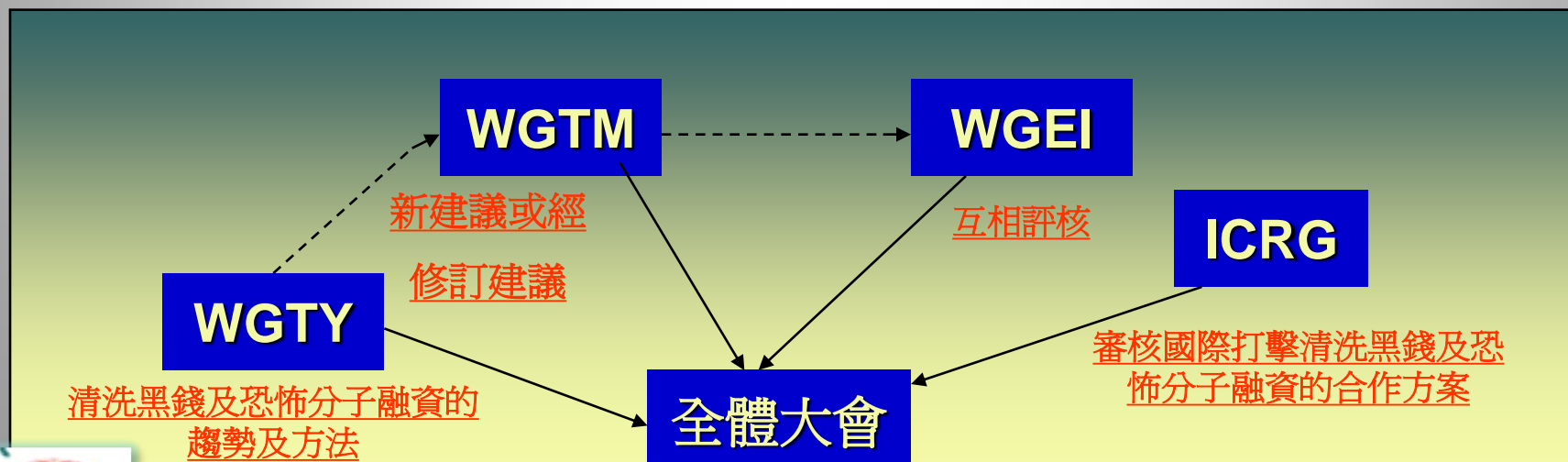
打擊清洗黑錢財務行動特別組織

- **40 項建議**
- **911事件後擴大至包括打擊恐怖分子融資活動**
- **特別組織每年舉行三次全體會議**



打擊清洗黑錢財務行動特別組織

- 類型學工作小組 (“WGTY”)
- 打擊恐怖分子融資及清洗黑錢工作小組 (“WGTM”)
- 評核及監察推行情況工作小組 (“WGEI”)
- 國際合作審查小組 (“ICRG”)



打擊清洗黑錢財務行動特別組織 40+9 項建議

I. 法律架構

II. 執法架構

III. 財富情報架構

IV. 對金融機構及指定的非金融業務及專業的規管

V. 國際合作



打擊清洗黑錢財務行動特別組織的 40+9 項建議

I. 法律架構

- 將清洗黑錢及反恐怖分子融資活動定為刑事罪行
- 限制並沒收犯罪資產以及屬於恐怖分子的財產財富調查
- 查證客戶身分、備存記錄以及舉報可疑交易
- 情報交流及證據
- 攤分資產
- 移交逃犯



打擊清洗黑錢財務行動特別組織的 40+9 項建議

II. 執法架構

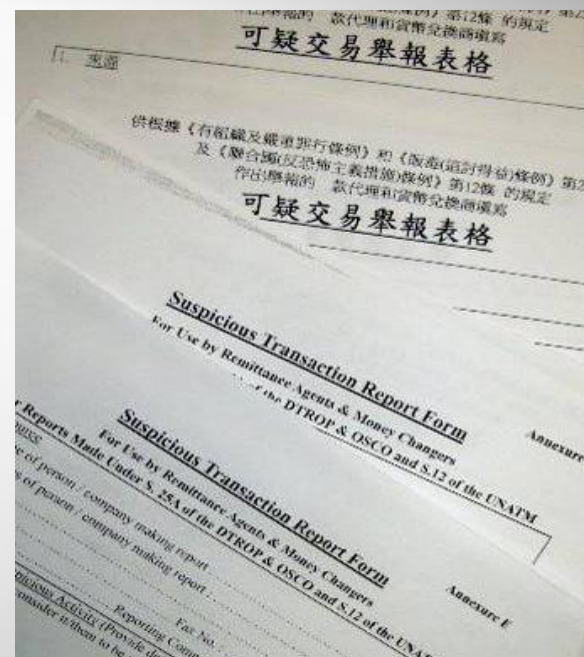
- 財富調查組別
- 充足的法定權力
- 充足的資源
- 調查技巧
- 高度廉潔守正
- 培訓



打擊清洗黑錢財務行動特別組織的 40+9 項建議

III. 財富情報架構

- 財富情報組
- 資源配備充足
- 分析可疑交易舉報
- 向金融機構發出指引
- 對外宣傳工作
- 情報交流



打擊清洗黑錢財務行動特別組織的 40+9 項建議

IV. 對金融機構及指定的非金融業務及專業的規管

- 為打擊清洗黑錢／反恐怖分子融資活動而對金融機構及指定的非金融業務及專業的規管
- 查證客戶身分、備存記錄及可疑交易報告
- 監察遵守規定的情況
- 對未能遵守規定的情況所實施的制裁措施



打擊清洗黑錢財務行動特別組織的 40+9 項建議

V. 國際合作

- 情報交流
- 聯合調查
- 相互法律協助
- 攤分資產
- 移交逃犯

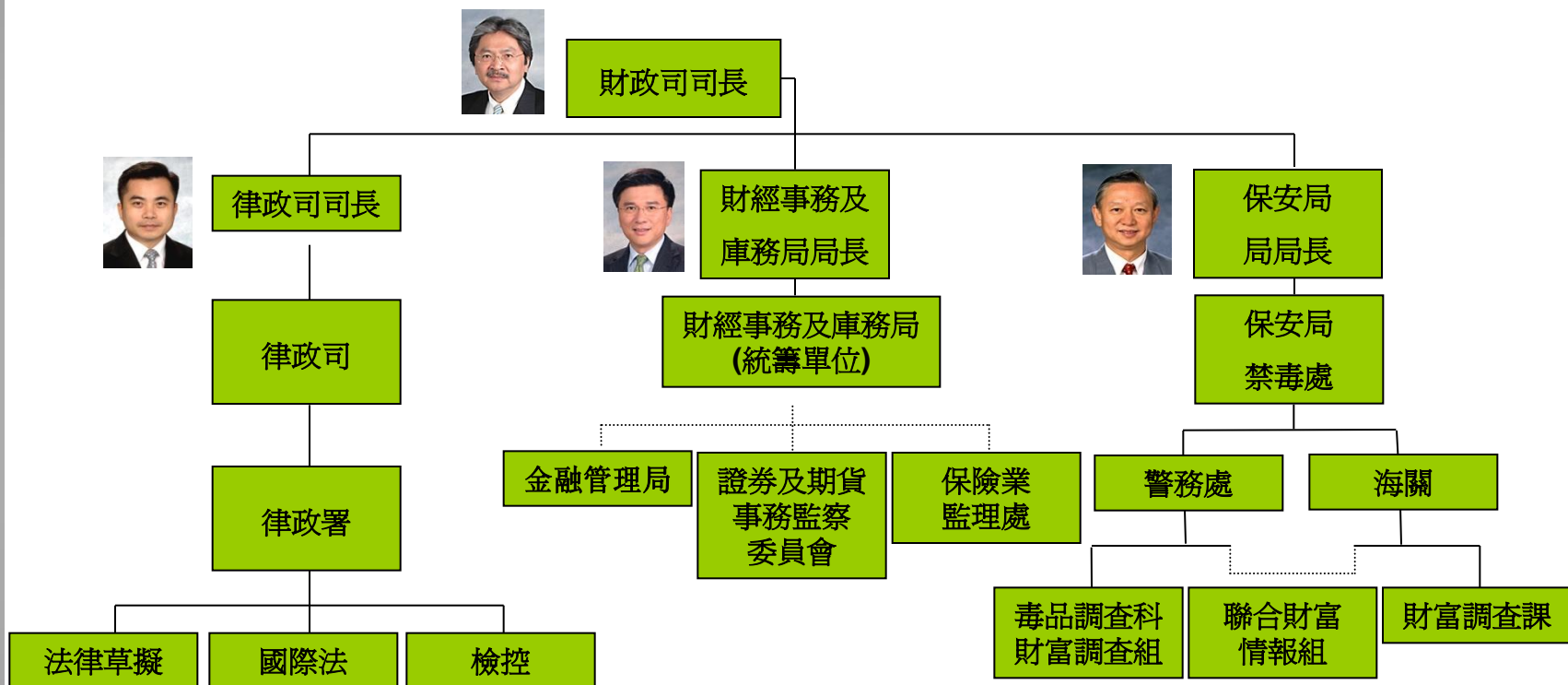


FATF/APG相互評核報告

- 2008年報告肯定了香港打擊清洗黑錢及反恐融資制度的優點
- 報告提及到一些可進一步改進的範疇



打擊清洗黑錢及反恐融資中央統籌委員會(CCC)



財經事務及庫務局

- 統籌特區政府各部門／單位的反洗錢及反恐融資的政策及措施以符合國際標準
- 為中央統籌委員會提供秘書處服務



香港反洗錢的「五管」政策

1. 立法
2. 行政指引
3. 執法
4. 宣傳與教育
5. 國際合作



1. 法例

- **1989年的《販毒（追討得益）條例》（第405章）**
- **1994年的《有組織及嚴重罪行條例》（第455章）**
- **2002年的《聯合國（反恐怖主義措施）條例》（第575章）**
- **2011年《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）條例》（第615章）**



2. 金融機構監管發出的行政指引

金融管理局

- 《防止清洗黑錢活動指引》
- 《防止清洗黑錢活動指引補充檔》

證券及期貨事務監察委員會

- 《防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動的指引》

保險業監理處

- 《防止洗黑錢及恐怖分子籌資活動指引》

海關



3. 執法工作

香港打擊洗黑錢執法情況

	2008	2009	2010
檢控 (案件/人數)	256/364	310/432	332/424
定罪 (案件/人數)	196/248	251/307	279/360



4. 宣傳及教育

一般公眾

- 電視宣傳短片
- 電台聲帶
- 單張

針對性的

- 訓練講座
- 互動教材套
- 行業指引
- 專題討論小組



5. 國際合作

- 技術支援
- 與海外對等機構交換情報
- 與國際刑警和外地執法機關駐港聯絡人員緊密合作
- 法律互助



參與國際組織

打擊清洗黑錢財務行動特別組織

(Financial Action Task Force)

- 自**1991**年成爲會員
- **2001**至**2002**年出任主席

亞洲/太平洋反清洗黑錢組織創始成員

(Asia Pacific Group on Money Laundering)



未來重點工作

- 實施適用於金融機構客戶查證及備存紀錄規定及監管匯款代理人 and 貨幣兌換商制訂的新法例



多謝

