

金管局据报收集银联卡香港提款资料 联合内地阻洗钱

市场消息最新指出，香港金融管理局上星期向香港银行发出通知，要求收集今年首 6 个月，透过内地银联卡于香港银行提款机的提款资料，包括提款宗数及累计金额，并且须于本星期内回复，而这也是金管局首次收集有关数据。香港银行业人士认为，金管局目前仅为数据收集阶段，或于收集数据后再作分析，相信是基于宏观风险管理做法，想控制洗黑钱风险，以及配合内地方面，但并非一定欲效法澳门使用银联卡时，须采用多重身份认证的做法。

金管局发言人表示，该局与银行就不同议题不时保持沟通，但不会对监管沟通之具体内容作评论。

澳门金融管理局在今年 7 月初突然宣布，对未安装“认识你的客户”（KYC）技术的银行提款机，停止内地银联银行卡的提款服务，也就是强制在银行提款机安装镜头及身分证读卡器，内地旅客在使用银联卡提款之前，需要先确认身分证和容貌辨识，即是内地客须通过身分证和容貌双重认证才可在银行提款机提款。

事实上，由香港警方及海关组成的联合财富情报组最新数据显示，今年上半年香港有关洗黑钱的可疑交易报告举报高达 37726 宗，相当于去年全年约一半，而去年全年只有 76590 宗举报，同比急升近 8 成，创近年新高。可疑交易举报主要来自金融界，其中银行业占去年宗数近 9 成，券商则占 1.9%。

金管局表示，已留意到上半年可疑交易报告总数与去年同期相约，但指出这不一定代表洗黑钱活动急升，因银行如果发现交易有可疑之处，须提交报告，而非单一基于有真正的洗黑钱活动。

香港银行业人士表示，香港对反洗黑钱规管虽然未有趋严，但近年不少大型银行因反洗钱不力而被重罚，使得银行变成惊弓之鸟，一旦有怀疑便先行上报而避免出事，间接导致可疑交易报告数字急增。

中银香港（02388）防范金融犯罪部总经理何家存认为，可疑交易报告增加不代表香港面临洗黑钱活动的风险增加，指出近年执法机构、监管机构，以至业界本身，对反洗钱的资源投放有所增加，使得防范洗钱的意识加强，而该行近年大幅投放资源于反洗钱，以及成立独立部门专责处理，并且透露近年在处理反洗钱的人力资源已增加数倍，而且特别聘请曾在执法部门工作的人员加入，有关资源的投入与利润指标的增长不正成比，指出该行通过三重防线应对洗钱风险，包括由防范金融犯罪部作政策制定，然后交由前线执行，并且会作定期检讨。同时，内部的稽查部门就政策制定及执行作检察，再向董事会的附属委员会作汇报，还会借助系统分析及与业界组成情报交流平台，以更有效防范金融罪行。

至于汇丰则表示，今年已推出包括“HSBC Safeguard”及为非牟利机构提供防范金融罪行风险指引等反洗黑钱措施。

香港公共专业联盟财经政策发言人甄文星认为，来自证券界的举报可疑交易数字不会大增，因为香港证监会出手重罚之后，券商不敢再接受有潜在洗钱风险的客户。

另一方面，内地反洗钱行动升级，根据国家外管局最新细则，由 8 月 21 日起，借记卡及信用卡等内地银行卡，在境外实体或网络商户提现或消费单笔超过 1000 元人民币，发卡行要上报交易信息，防止假刷卡真套现的情况。

据了解，外管局在今年 6 月初已预告，将于今年 9 月 1 日起，采集境内银行卡在境外发生的提现和消费交易信息。外管局最新再次发布的通知，于今年 8 月 21 日开始，发卡行应报送信息，即“银行卡境外交易管理系统”开始试运行，并且于今年 9 月 1 日正式上线。

通知指出，采集的信息包括境内银行卡在境外金融机构柜枱和自动提款机等场所和设备处理的提现交易；境内银行卡在境外实体和网络特约商户处理的单笔等值 1000 元人民币以上的消费交易，新措施是要把银行卡境外提现、消费情况，与消费者的个人信息匹配，以加强对银行卡境外违法违规交易的管理。

通知并且明确指出，今年 9 月 1 日之后新办银行卡业务的境内金融机构，应在具备接入“银行卡外汇管理系统”报送银行卡境外交易信息的条件之后，方可开通银行卡境外交易业务。

外管局表示，交易信息由发卡行报送，个人不须另行申报，因此不会增加个人用卡成本，外管局将依法保护持卡人信息安全。

据了解，近年内地存在不少境外大额提取现金的金融乱象，包括在澳门一些珠宝店、手表店，允许大陆游客用银联卡虚假购买，然后兑换现金；或者通过倒卖银行卡，在境外取现以转移资产；还有赌场允许刷卡购买筹码之后，再通过与他人交换或直接退筹套现，以及购买高档奢侈品、会籍、收藏品之后，转手他人套现等。

其中，外管局近日公布，浙江籍陈氏等 4 人，于 2013 年 10 月至 2015 年 11 月期间，以本人及亲友名义，办理 100 多张银行卡，在澳门提取港元现钞，再私下卖给商户或赌场，涉及金额达 4.76 亿元人民币，目前 4 人已被分别判刑 3 至 5 年。

来源：新浪财经