

香港金融管理局：2020 年重点推打击洗钱合规科技

【财华社讯】香港金融管理局 12 月 23 日向所有银行发出通告，分享于 2019 年 11 月 22 日至 25 日举办的首届打击洗钱及恐怖分子资金筹集合规科技研讨会的讨论记录，以及概述了即将开展的跟进工作。

金管局公布了一项调查结果，总结业界在采用合规科技进行打击洗钱及恐怖分子资金筹集时遇到的挑战和痛点。这些包括预期成本、需求、管理优先次序、数据和基础架构以及法规（例如资料私隐）问题等。

三个小组（即“跃进组”、“速进组”及“协进组”）会继续共同努力，在未来 6 至 12 个月内集中进行以下项目：

“跃进组”：应用适当的评估框架，协助有意采用合规科技的银行对打击洗钱及恐怖分子资金筹集程序从头至尾进行检视，并藉此推动业界作出改变；

“速进组”：在“实验室环境”中就包括交易监察与筛查等范畴的创新软件进行试验；

“协进组”：致力达到在数据、分析、资料传送、合作以及技术与专门知识方面的要求，以进一步加强打击洗钱及恐怖分子资金筹集生态系统的成效及资讯及情报共享的正面作用。

促进业界采用打击洗钱及恐怖分子资金筹集合规科技将是金管局在 2020 年的重点监管范畴。知识共享仍然是关键；通过金管局与国际标准制定者，同行监管机构和银行的多方合作和支持下，以及银行同业之间的知识分享。

（来源：财华网。转引自：新浪财经。网址：<https://finance.sina.com.cn/roll/2019-12-23/doc-iihnzahi9479982.shtml>。时间：2019 年 12 月 23 日。访问时间：2019 年 12 月 31 日 10:20。）