

香港金管局发布《反洗钱合规科技：网络分析》报告

近日，香港金管局发布《反洗钱合规科技：网络分析》报告，旨在推动应用网络分析技术，加强银行反洗钱系统应对诈骗及其他金融罪行的能力。

香港金管局将继续与银行及其他持份者紧密合作，共同引入创新方法，以减少及防止诈骗及金融罪行招致的损失。

此报告重点介绍了把情报主导的分析工具和以规则为基础的监察系统结合的潜力，这将有助银行加强在防止、侦测及阻截金融罪行方面的打击诈骗工作。报告亦分享了相关银行在采用此项技术的经验、提供实用的见解及专家观点，有助业界探索及采纳网络分析科技。

银行通过「反讹骗及洗黑钱情报工作组」（情报工作组）获取更多情报，加上应用网络分析工具，促使银行在 2022 年根据情报提交的可疑交易报告数目较 2021 年上升 319%，因而被冻结或充公的犯罪得益增加 113%。

香港金管局总裁余伟文表示，防范及侦测诈骗活动，是金管局与银行及执法机构等所有持份者的共同目标及优先工作。通过各方的紧密合作，将提升数据及科技应用，打击骗徒及犯罪分子滥用金融系统，维系本港银行体系的安全及效率。这项重要的工作是金管局持续推动银行采用合规科技策略的其中部分，以提高银行反洗钱系统的成效，并减少诈骗活动及其他金融罪行招致的损失。

在「金融科技 2025」策略下，金管局将继续支持创新及鼓励银行采用合规科技，共同应对诈骗活动，包括与数码港合办另一次「反洗钱合规科技实验室」，届时所有零售银行均会参与，深入探讨打击诈骗工作的科技及数据要求。

（来源：移动支付网，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=44666>。时间：2023 年 5 月 10 日。访问时间：2023 年 5 月 11 日 11:17。）