

RegTech

「金融科技2025」金管局「反洗钱合规科技实验室」系列

2022年9月29日，香港金融管理局（**金管局**）刊发了其**季报**（第112期）（**该季报**）。该期季报围绕金管局的「金融科技2025」策略¹展开，该策略鼓励采用合规科技，并强调运用科技提升打击洗钱及恐怖分子资金筹集（**反洗钱**）工作及金融罪行风险管理的效率及成效的重要性。该季报还讨论金管局最近根据「金融科技2025」推出的措施，包括最近举办的「反洗钱合规科技实验室」（AMLab）系列，该系列提供一个协作平台协助银行及金融科技公司探讨合规科技方案及加强反洗钱工作。

香港面对的洗钱及金融罪行风险

香港政府在2018年4月公布其首份《香港洗钱及恐怖分子资金筹集风险评估报告》²，其中指出香港银行体系面对被滥用作洗钱的高水平风险，于2022年7月公布的跟进评估报告³亦得出相同结论。这并非表示香港银行反洗钱工作有不足之处，或其在某方面做得不好。相反，其「高」风险评级基本上是反映香港作为国际金融中心及区内贸易枢纽的地位、拥有大规模的银行体系，使得其很可能成为不法之徒的目标。全球百大银行中有78间在香港经营业务，且2021年在《银行业条例》下获认可的机构共有188间，总资产达26.4万亿港元。

虽然全球银行业以及整体金融业都明白这方面的威胁，以及在国际、国家、行业及个别机构的各个层面都实施了相关的管控措施，但是事实证明不法之徒很懂得灵活变通，即使有最好的管控措施，他们亦能找到新方法去规避。为客户提供更快捷便利的服务，为客户带来莫大裨益的诸多新发展及科技亦吸引不法之徒试图滥用这些服务。因此，必须充分运用科技提供的机会加强反洗钱管控措施。

AMLab

金管局的「金融科技2025」带动银行运用金融科技，包括自2021年11月开始推出「反洗钱合规科技实验室」（AMLab）系列。AMLab系列旨在协助银行探讨及采用合规科技方案加强其反洗钱工作。运用合规科技可帮助银行提高防御欺诈及其他金融罪行的能力。AMLab系列提供一个协作平台，让

1 <https://www.hkma.gov.hk/chi/news-and-media/press-releases/2021/06/20210608-4/>

2 https://www.fstb.gov.hk/fsb/aml/tc/doc/221802507_Money%20Laundering_C.pdf

3 https://www.fstb.gov.hk/fsb/aml/tc/doc/2nd%20HK%20ML%20TF%20Risk%20Assessment%20Report_c.pdf

业界分享采用合规科技的经验，重点试验网络分析及容易落实的工作流程自动化等解决方案。金管局与银行业界及金融科技界合作，鼓励业界更广泛使用数据及科技以提升反洗钱管控措施的效率及成效。

AMLab 1: 网络分析

首次AMLab 1的重点为网络分析，这项科技在应对欺诈相关傀儡户口的问题方面展现出潜力。欺诈相关傀儡户口由不法之徒开户以接收犯罪得益，作为进入银行体系的连接点，然后迅速将款项分散至多个不同户口，以致难以追踪有关款项。这些不法之徒会采用各类方式开户，例如利用虚假的身分证明文件开户，或唆使同党开设「傀儡」户口，又或者由似乎经营正当生意但往往完全没有进行任何买卖的空壳公司开设户口等。银行，于支付服务提供者开设的户口，以及由加密交易所提供的钱包成为不法之徒利用的目标。鉴于新开户口没有往绩纪录，银行很难察觉是否有可疑活动发生。因此，银行需要投入大量资源监察所有户口的活动。尽管这种做法能取得成果，不过往往会产生许多误报的情况，以致金融机构无论在时间、人力、物力上都付上高昂成本，并对正当客户带来不便。

由于银行经常留意傀儡户口，因此专门犯罪集团会尽可能开设更多户口。常见的情况是，不法之徒只用过一次傀儡户口，便会被银行发现有可疑活动而被取消户口。因此，不法之徒会希望手上有一批备用户口，在其他户口被取消时可以随时启动，更为理想的情况是在不同司法管辖区的机构开设户口，拥有户口网络。

除了留意个别傀儡户口，银行亦希望能识别出傀儡户口网络。一直以来，这是由专家以人手调查户口之间的联系，透过与其他户口的交易查出不同银行之间的户口网络。然而，至今银行能够利用应用在多个不同的庞大数据集之间的专门的网络分析工具查找傀儡户口网络，搜寻共同特点及特性（例如与户口相连的人的姓名、地址及电邮），以及新的或其他非传统的数据，包括互联网规约（IP）地址。

现阶段银行主要利用网络分析工具跟进在户口识别到的可疑活动，进而识别有关连的户口及人士，然后向执法机关提交可疑交易报告。该网络分析方法为刑事调查提供支援，以及在某些情况下，更有助阻截、限制或没收不法资金，以及将款项退回骗案受害人。银行亦有可能识别整个户口网络，并监察或结束相关可疑户口——有时甚至能在户口被用作洗钱之前就做到。此外，追踪网络有助银行识别不法之徒开设及使用傀儡户口的的方法，因而有可能在一开始时便能防止这些户口被开设。网络分析最重要的优势是能帮助银行识别过去并未掌握，而且难以识别的户口之间的联系。

近年网络分析投入使用，银行在利用网络分析方面取得重要成果。直至最近，使用网络分析的主要都是大型银行，它们的预算比较充裕，又有能力就较庞大的数据库，有时候甚至在不同国家营运的集团实体之间应用有关技术。然而，中型以至小型银行即使数据集规模较小，但若使用相同的技术亦可取得积极成效。涉及的成本甚至可能不会成为一个问题，尤其在涉及运用有关技术所能节省的由受过严格训练的反洗钱专家所花费的时间及人力物力纳入考量后更是如此。

首次AMLab主要探讨利用网络分析应对欺诈相关的傀儡户口风险，并加强通过如警方主导的「反讹骗及洗黑钱情报工作组」等反洗钱方面的公私营合作伙伴共享数据与信息。一组参与银行在数据专家协助下，使用合成数据制成网络图以进行实验，藉此识别可疑傀儡户口，并学习如何将非传统数据（例如互联网规约（IP）地址）结合到较传统的数据集以作分析。此举可让银行能发展相关技术，以应用网络分析识别之前的潜在洗钱风险。首次AMLab大受参与银行和科技公司欢迎，以至其他银行亦大感兴趣，希望能同样探索网络分析的应用。金管局正计划今年较后时间再举办相同主题的AMLab，让更多银行有机会参与。

AMLab 2: 容易落实的科技

第二次AMLab聚焦于「易用科技」，例如机械人流程自动化、低代码或无代码平台及可视化工具等，这类科技能以更简明的方式呈列复杂的数据。

AMLab系列的其中一个目的是要改变大家的印象，就是合规科技属一项复杂、昂贵的科技，需要先进的编码及其他技术，因此只有资本雄厚的大型银行，能聘用一队专业的数据科学家才能应用。虽然先进数据分析技术及数据科学家确实能发挥很大作用，但亦有其他无须使用先进编程技术的工具可供对反洗钱课题有深入认识及经验的反洗钱专家运用，辅助他们执行反洗钱的工作。这些易于使用的工具都能够将日常工作自动化，让专家人员有时间集中处理较高附加价值的工作，并以更易于明白的方式向管理层呈报结果。

第二次AMLab采用了「由下而上」方法，主要针对一般运作层面的反洗钱从业员，识别及评估痛点，并探讨或可应对有关问题的方案，以及研究应该何时及如何将相关事项上报管理层。这个方法需要银行采用，与倚赖管理层推动某特定技术的「由上而下」方法不同，由管理层推动的技术可能不能充分应对从业员在实际运作层面遇到的痛点。

与AMLab 1相似，AMLab 2的目的是让5间参与的中小型银行体验有适合其业务的合规科技工具，而且成本并不高昂。AMLab 2的独特特色是加入了全新的「合规科技联系」(Regtech Connect) 环节，由有关科技公司示范多种与反洗钱职能相关的工具及服务，并与参与银行进行讨论。

未来的AMLab

除了举办另一次有关网络分析的AMLab外，未来的AMLab会聚焦于与银行业的反洗钱工作相关的各种科技。金管局将与银行的反洗钱专家接洽，提出他们希望日后举办的AMLab会涵盖哪些主要范畴及课题。

金管局会在今年稍后时间发表报告，与业界分享一些有关银行采用了网络分析技术及在过程中的体验及学到的经验教训的个案研究，以期望实际经验能协助银行识别及采用适合其个别业务运作的方案。AMLab让金管局及香港银行业在采用反洗钱合规科技方面处于领先地位，且将会继续开拓新的工具以协助银行提升反洗钱工作的成效。

此通讯仅为提供相关资料信息之用

其内容并不构成法律建议及个案的法律分析。

此通讯的发送并不是为了在易周律师行与用户或浏览者之间建立一种律师与客户之关系。

易周律师行并不对可从互联网获得的任何第三方内容负责。

如果您不希望收到该法讯，请电邮unsubscribe@charltonslaw.com告知我们。

CHARLTONS
易周律师行

香港办事处

香港皇后大道东43-59号
东美中心12楼

enquiries@charltonslaw.com

www.charltonslaw.com.cn
电话: + (852) 2905 7888
传真: + (852) 2854 9596