

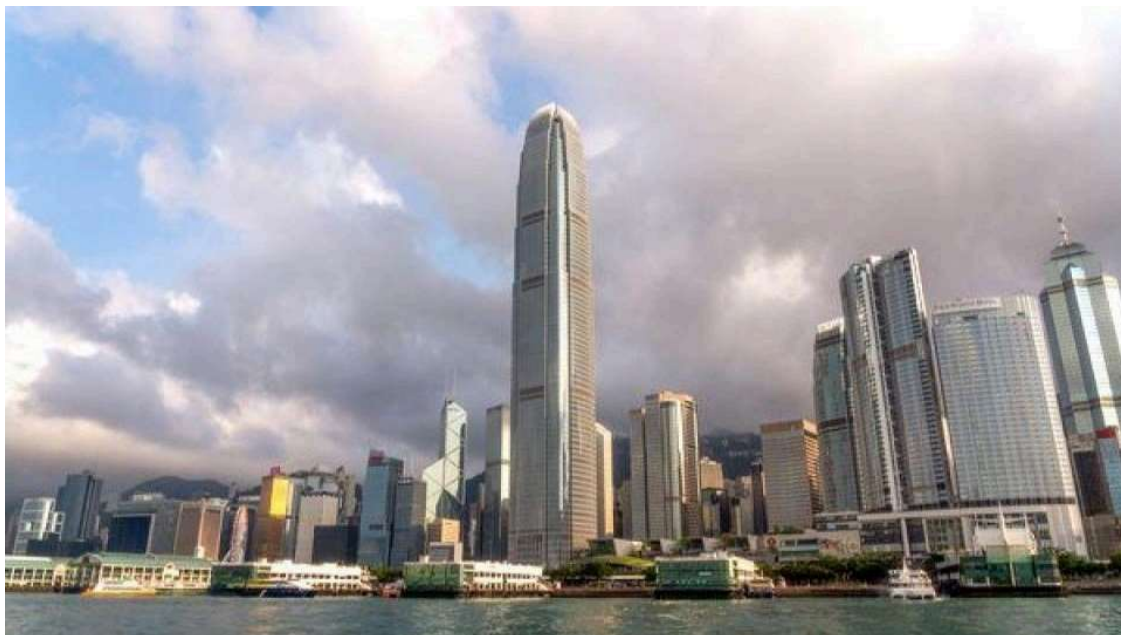


首頁 / 評論 / 議事堂

吳家輝 | 持續監察局勢調整策略 維持香港國際金融中心活力

編輯：周瑋瑜 責編：周瑋瑜

2024年3月



筆者認為港人應齊心合力維持香港國際金融中心的活力。資料圖片

文:吳家輝

在港金融機構需要遵守(一)聯合國制裁條例 (United Nations Sanctions Ordinance (UNSO))外, 還要遵守 (二) 海外國家針對別國而實施的單邊制裁, 這亦稱為這些國家對別國的長臂管轄。制裁範圍包括但不限於資產凍結, 貿易禁運, 出口管制, 禁止提供金融服務等措施。

在執行外國單邊制裁規定時, 大部分金融機構面對的痛點是 (一) 這些制裁都不是法例規定而必須遵守的。監管機構也沒有清晰的指引及協助, 只要求金融機構顧及客戶利益段營運風險。(二) 是對這些單邊制裁的要求都不是十分清晰而且複雜。很多本地金融機構在這方面感到十分吃力與無助。不似一些國際性的金融機構, 如銀行, 在世界各國都設立了分支機構, 不緊是為了業務發展, 合規團隊更是可以透過這些分支機構接觸相關政府部門了解當地的合規要求, 特別是制裁合規方面。但不是每家金融機構都有着這樣的規模成立海外分支機構。

大家都明白, 如果金融機構在外國設立了分支公司, 整個集團都要遵守所有營業點所在國的合規要求而降低合規風險。但為什麼一間本地的金融機構也要遵守這些單邊制裁的規定? 這就是他們的往來銀行或交易對手都會要求本地金融機構不會在業務過程中使銀行或交易對手違反制裁規定並要求簽署承諾書。如違反承諾書的規定, 金融機構要賠償銀行或交易對手的一切損失及被終止業務關係。本地機構的議價能力一般比較弱。

在上面已經提及不是所有金融機構都清楚明白外國的制裁合規的要求, 為了降低風險或不想美元清算的地位, 大部分金融機構都會用一刀切的方式, 完全拒絕與被單邊制裁國家所有機構或個人建立及維持業務關係。好像在俄烏戰爭爆發初期, 美國, 英國, 歐盟等都不斷對俄羅斯的國營機構, 銀行等實施制裁。而在2022年2月, SWIFT也從系統中移除7間俄羅斯銀行, 使這些銀行無法經過這系統傳送資金交易定信息。那時很多在港俄羅斯客戶的銀行及投資賬戶都被不同的金融機構關掉, 大量資金流出香港。其實這些資金大部份都是來自非被制裁人士持有的, 當中不乏優質的客戶。

事隔兩年的今天, 土耳其, 印度等國家仍然與俄羅斯保持貿易往來。為什麼這情況會出現? 主要是出於政治考量, 但也凸顯出國家層次的議價能力有關。我們不談政治, 只談在這現有的框架下, 找出一個在港金融機構拓展市場的空間。香港的外資或本地金融機構應該重新檢視現有的規章制度, 例如強化客戶盡職審查政策等, 或在與俄羅斯維持業務關係的國家成立新的分支機構和業務線, 在風險可控的情況下, 接受被單邊制裁國家的非被制裁人士的開戶或提供金融服務。這舉措不但可以鞏固國際金融中心的地位, 還可以為香港的資本市場注入新的資金來源。由於情況十分複雜, 政府及監管機構也要積極提供協助。例如設立專門的團隊, 研究不用國家的單邊制裁的要求對香港金融機構的影響並公開相關報告。

我們應持續監察局勢發展, 不斷及時調整策略, 齊心合力維持香港國際金融中心的活力。

作者為香港證券及期貨專業總會幹事

本文為作者觀點, 不代表本媒體立場

#資產

#金融機構

#聯合國制裁條例

#吳家輝

精選



麥芒 | 國
度自治?



陽娜 | 剛
例恪守法



解局 | 某
說瞎話



梁文聞 |
民生問題



何建宗 |
例》立法

評論



寫下您的評論...

評論

更多留言

編輯推薦



田飛龍 | 西方對《維護國家安全條例》的攻擊無理無據

議事堂 | 2天前



來論 | 「香港國安條例令香港內地化」存在雙重悖論

議事堂 | 2天前



吳桐山 | 立法可匡正對自由的現

議事堂 | 2天前



陳凱文 | 《維護國家安全條例》何故在極速下完成立法?

議事堂 | 3天前



來論 | 《維護國家安全條例》立法是抵禦外力最有效回應

議事堂 | 3天前



解局 | 《維護國家安全條例》以保障香港由治及興

議事堂 | 3天前

- 橙TV 資訊 評論 財經 文化 生活 親SON教 美人計 公仔紙 HK E
- 專訪 港聞 議事堂 財經專欄 文化本事 發緊夢 名人專訪 俛劇誌 文地貓 OPINIO
- 視頻專題 國際 有話直說 產經 書人書事 Mycooky 教養妙法 天下無雙|李專 腔叔 STAND U
- 動畫圖解 兩岸 圖爐 地產 專欄作家 診所橙事 好書推薦 靈氣碧仁 YO! s 生活漫畫式 STAR TA
- 直播 區聞 投投是道 搵錢呢啲嘢 樓上戲院 曼慢活 升學導航 亞熱帶中年 老少女改運大法 THE REA

社區

- 社區我有SAY
- 區區無小事
- 區內熱話
- 社區生活

關於我們 招聘信息 聯絡我們 版權聲明 廣告服務 友情鏈接

Copyright © 2014-2024 All Rights Reserved 橙新聞 版權所有