

陳志華 | 反洗錢措施應與時並進

編輯：徐渝 責編：韓進珞



過度嚴苛的反洗錢政策不僅會推高企業的合規成本，更會降低香港金融市場對國際投資者的吸引力。資料圖片

文：陳志華

近年來不少報道有關銀行反洗錢系統政策導致效率問題，包括國際貿易匯款時間、開戶、無故銷戶、凍結戶口等，香港銀行業在執行反洗錢合規領域上表現出令人深思的問題和挑戰。個人認為銀行機構在反洗錢合規領域的做法表現出過度謹慎，不僅對正常的商業運作造成了阻礙，更可能影響香港作為全球金融樞紐的根基和競爭優勢。這種情況若持續發展，將會對香港的經濟生態系統產生深遠的負面影響。

從實務運作的角度深入分析，銀行機構面臨着在風險管控與業務拓展之間尋求最佳平衡點的艱巨任務。當前的情勢顯示，絕大多數銀行傾向於採取極其保守的立場，寧可產生「假陽性」的判斷失誤，也不願承擔絲毫可能的合規風險。**這種趨於保守的經營理念，表面上看似能夠規避監管風險，實則是一種短視的做法，從長遠來看必將損害香港金融業的可持續發展潛力。**

筆者最近接獲多個案例，反映香港銀行以反洗錢為由，過度審查客戶交易及凍結帳戶的情況。其中一位會員在獲得證監會批准轉讓持牌公司股權後，即使提供完整合約及證監會批文，其在大型銀行開立超過30年、具完整KYC紀錄的帳戶仍遭凍結。另一個值得關注的案例來自筆者的合作夥伴，此人長期為銀行的高級理財客戶。當他為剛來港定居的親友進行了一筆資金轉賬，這位親友卻遇上了銀行查問和刁難。儘管這位合作夥伴已向銀行提供詳盡的信函，清楚說明資金來源為正當商業營運所得，更附上完整的集團審計報告作為佐證，但銀行方面仍堅持要求索取其親友提供個人收入證明及稅務單據，這種不近人情且不講道理的做法令人費解。更甚者，在香港成立的有限合夥基金、海外家族辦公室等機構也面臨開戶困難。這種情況嚴重損害香港作為國際金融中心的聲譽及正當經濟活動。若銀行對資金來源有疑慮，本應向聯合財富情報組（JFIU，由警務處和海關組成）舉報，而非採取如此極端的措施。

財務行動特別組織（Financial Action Task Force，簡稱FATF），通過FATF成員的相互檢查，成員彼此推動實施這些標準。十多年前，香港和美國相互檢查，美國對香港作出多方面所謂「批評」。自此之後，香港的反洗錢合規單位，包括法定機構，於原本嚴格基礎上更加嚴格執行反洗錢合規。

筆者持有特許詐騙審查師（Certified Fraud Examiner，CFE）及特許反洗錢師（Certified Anti-Money Laundering Specialist，CAMS）相關反洗錢合規專業資格，從事相關反洗錢部門主管12

年。因專業緣故，筆者會經常接觸美國金融市場及相關反洗錢合規工作。筆者一直留意，美國金融市場的反洗錢合規，並不是香港般嚴格。眾所周知，現時內地個人資金很難存入香港銀行內，但是內地個人資金很易存入美國的銀行內。所以筆者一直對十多年前，FATF香港和美國相互檢查，美國基於政治原因，濫用反洗錢合規以不實評估，實際是以打壓內地及香港的經濟發展。

財政司、財經事務及庫務局及香港金融管理局應該盡速檢討反洗錢政策，拆牆鬆綁，簡化利民的反洗錢政策，並向相關銀行施加壓力。筆者建議可以從以下幾個關鍵維度着手改革：

革新風險評估機制：建立更為精密且科學的風險評估體系，經濟目的先行，**摒棄目前普遍存在的「一刀切」做法**。銀行應該建構多維度的評估標準，綜合考量客戶的背景資質、交易性質、資金規模等多個要素，實施更具針對性的差異化審查機制。這種精準化的風控方案能夠更好地平衡效率與安全。

提升業務透明度：銀行需要制定並公示更為清晰明確的開戶要求和審查標準，讓客戶能夠提前了解所需準備的文件清單以及可能遇到的各類問題。這種透明化的操作不僅能提高業務效率，也能增進銀行與客戶之間的互信關係。

構建快速處理機制：對於那些具備完整證明文件支持的正常商業活動，應該設立綠色通道，實施快速審查程序，避免因過度審查而導致的不必要延誤，從而提升客戶體驗和業務效率。

強化跨部門協同：各監管機構之間應該建立更為緊密的溝通協調機制，**統一監管標準和執行尺度**，避免出現監管真空地帶或重複監管的情況，提高整體監管效能。

借鑒國際最佳實踐：積極學習和引進其他成熟金融市場的先進經驗，在確保合規底線的前提下，**保持適度的政策靈活性，使監管既有力度又有溫度**。

加強人才培養：大力投資於銀行合規人員的專業培訓，提升其風險判斷能力和專業素養，**避免過於機械和保守的執行方式**。同時，建立科學的績效考核體系，鼓勵合規人員在確保風險可控的前提下，採取更為靈活的處理方式。

優化科技應用：充分利用金融科技的最新發展成果，引入人工智能、大數據分析等先進技術，提高反洗錢審查的準確性和效率，實現精準識別和風險防控。

建立申訴機制：為受到不當限制的客戶設立暢通的申訴渠道，確保其權益得到及時有效的補救，同時也能幫助銀行及時發現和糾正執行中的偏差。

建立中央公司資料庫：取得客戶同意後，由金融機構或公司註冊處上傳本地和海外公司最新的基本資料至資料庫，供其他持牌金融機構用於KYC目的的查閱，加快開戶或定期審核流程。

在當前全球經濟百年未有之大變局下，香港更需要着力維護和提升其金融業的核心競爭優勢。**過度嚴苛的反洗錢政策不僅會推高企業的合規成本，更會降低香港金融市場對國際投資者的吸引力**。因此，在堅持反洗錢基本原則的同時，必須注重政策執行的靈活性和可操作性，通過科學合理的制度設計和執行方案，確保香港金融業在新時代背景下實現更大的發展。

展望未來，香港金融業的健康發展離不開各方的共同努力和智慧。只有在保持必要監管強度的同時，適當增加政策彈性，才能為香港金融業的創新發展開闢更廣闊的空間，進而鞏固和提升香港作為國際金融中心的核心競爭力。

作者為香港證券及期貨專業總會會長、特許詐騙審查師（Certified Fraud Examiner, CFE）、特許反洗錢師（Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS）

本文為作者觀點，不代表本媒體立場

#香港

#香港銀行業

#金融業

#陳志華

#國際投資者

#香港證券及期貨專業總會

#反洗錢政策

