

馬增傑 | 防止金融詐騙洗黑錢 促建立黑名單資料庫

編輯：子涵 責編：韓進珞



建立共用黑名單資料庫將對香港金融市場產生深遠影響。

文：馬增傑

在當今快速發展的金融市場中，證券交易的安全性成為了各方關注的焦點。隨着科技進步，不法分子利用各種手段進行金融詐騙和洗錢活動的情況日益嚴重，這對投資者的信心和市場的穩定性造成了極大威脅。為了有效打擊這些不法行為，建立一個券商共用黑名單資料庫顯得尤為重要。本文將探討這一資料庫的必要性、運作機制及其對整個金融市場的影響，並通過實際案例進一步說明其重要性。

在當前的金融市場中，許多券商雖然會對可疑交易進行監控和處理，但由於缺乏有效的信息共享機制，不法分子經常在被一間券商發現可疑行為後，迅速轉向另一間券商繼續其不法活動。例如，一名不法分子在A券商進行詐騙交易後被發現，券商隨即取消其帳戶。然而，該不法分子迅速轉至B券商開戶，繼續其詐騙行為，最終導致多位投資者受害，造成巨額損失。

建立券商共用黑名單資料庫的首要目的是提升金融市場的透明度和安全性。這一資料庫將集中記錄所有被認為不法分子的相關信息，包括但不限於其交易行為、身份信息及涉及的詐騙類型。通過共享這些信息，各券商能夠有效識別並拒絕不法分子開戶，從源頭上阻止詐騙行為的發生。

例如，假設某個不法分子因為在A券商的交易行為被列入黑名單，當他嘗試在C券商開戶時，該券商能夠立即查詢到此信息，從而拒絕其開戶申請，避免了潛在的詐騙風險。此外，該資料庫還能提高監管機構對市場的監控能力。通過分析黑名單中的數據，監管機構可以及時發現市場中出現的新型詐騙手法，並制定相應的對策，以應對新興的金融犯罪。

可以仿效香港銀行公會設立「信資通」，證券業可以和交易所或證監會合作，設立一間獨立機構，專門採集及評估券商上報的不法個案。為券商提供一個查核客戶背景的平台。或由證監會負責設立和管理這一共用黑名單資料庫。證監會作為金融市場的監管機構，擁有相應的權威性和資源來確保資料庫的有效運行。而各券商在發現可疑交易後，必須及時將相關信息上報至資料庫。上報信息應包括可疑個人的身份信息、交易記錄及相關證據。證監會將對這些信息進行核實，並決定是否將該個人列入黑名單。

券商在為新客戶開戶時，需查詢該客戶是否在黑名單中。如發現新客戶已在黑名單上，則可拒絕其開戶申請。此外，券商也應定期檢查現有客戶的交易行為，及時更新黑名單中的信息。為了確保資料庫

的運行能夠得到法律的支持，建議立法機構制定相應的法律法規，明確券商的上報義務及對不法分子的處罰措施，從而增加其威懾力。

建立共用黑名單資料庫將對金融市場產生深遠的影響。首先，這一舉措將提高投資者的信心，促進資金的流入。在一個安全且透明的市場環境中，投資者更願意進行投資，這將有助於市場的活躍度和整體經濟的增長。舉個例子，某券商因為積極參與共用黑名單資料庫而成功避免了一次重大詐騙事件，這使得該券商的客戶基礎穩定增長，進而吸引了更多的投資者加入，提升了其市場競爭力。**其次，透過信息共享，各券商之間的合作將得到加強，形成一個抵制金融犯罪的聯盟。這不僅有助於提升行業整體的防範能力，也能促進券商之間的信任和合作，形成良性的市場競爭環境。**最後，建立共用黑名單資料庫將促進監管機構與市場參與者之間的溝通與合作。監管機構可以根據資料庫中的數據，及時調整監管政策，從而更有效地應對市場變化和潛在風險。

在面對日益嚴重的金融詐騙問題時，建立券商共用黑名單資料庫的必要性不言而喻。這一舉措不僅能有效打擊不法行為，還能提升市場的透明度和穩定性。通過各方的共同努力，我們可以為投資者創造一個更加安全的交易環境，從而促進金融市場的健康發展。未來，需要不斷完善相關的法律法規及技術支持，確保資料庫的有效運行，為金融市場的安全護航。2025年《施政報告》正在展開公眾諮詢，盼特區政府可加強防止金融詐騙風險。

作者為香港證券及期貨專業總會理事

本文為作者觀點，不代表本媒體立場

圖: 視覺中國



- #證監會
- #黑名單
- #證券交易
- #證券業
- #金融詐騙
- #監管機構
- #洗錢
- #香港證券及期貨專業總會
- #香港金融



評論



寫下您的評論...

評論

精選文章



黃家和 | 優化輸入外勞政策
勞資雙方達共贏



陳凱文 | 搶人才，要有胸襟
和格局