

# 陳茂波：監察風險 化解風險 做大做強 三方面構建防護網 守好香港金融安全



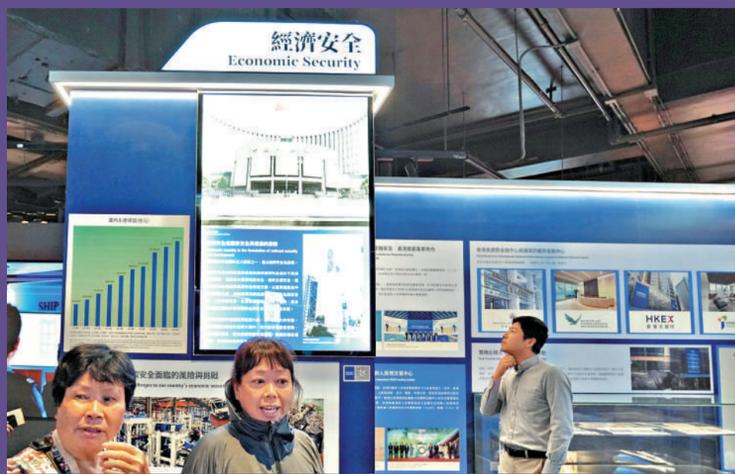
## 專訪

金融安全是總體國家安全觀

的其中一個重點領域，是切實保障國家長治久安的關鍵一環。當前，面對美方大搞關稅霸凌，引發金融市場動盪，更印證構建金融安全體系的重要性。

香港特區政府財政司司長陳茂波日前接受大公文匯全媒體記者訪問時表示，特區政府會從監察風險、化解風險、做大做強三個方面構建金融防護網，令香港在全力拚經濟、謀發展的同時，做好金融安全工作。為此，特區政府已針對不同情境制定了系統性應對預案，確保風險處置的及時性與有效性，並與中央相關金融監管部門及相關部委始終保持緊密協作，就不同的應對預案作充分溝通，構築起抵禦系統性風險的堅實屏障，穩守國家「南大門」。

大公文匯全媒體記者 黃子龍



財政司司長陳茂波表示，特區政府會從三方面構建金融防護網。大公文匯全媒體記者曾興偉攝

金融安全是切實保障國家長治久安的關鍵一環。圖為市民參觀「國家安全專題展覽」。大公報記者何嘉駿攝

### 防範外國勢力從金融攻擊香港

維護金融安全，是關係我國經濟社會發展的一件帶有戰略性、根本性的大事。陳茂波表示，特區政府會從三方面構建金融防護網：第一，必須建構完善的市場監察系統。該系統能夠發現市場內是否存在特別或異常的情況；第二，確保出現異常時政府能及時得知並解決，讓危機化解於未形成之前；第三，必須建立自身強大的緩衝和實力。

他強調，香港必須堅守國家「南大門」的金融防線。「在當今地緣政治下，若有外國勢力從金融方面攻擊香港，他們的力量可以非常大，因此必須有國家作為香港堅強的後盾，支撐香港。」

### 已針對不同情境制定應對預案

陳茂波透露，特區政府已針對不同情境制定了系統性應對預案，確保風險處置的及時性與有效性，並與內地金融監管部門及相關部委始終保持緊密協作，就不同的應對預案作充分溝通，構築起抵禦系統性風險的堅實屏障。

守護好金融安全，也要培養好市民的國安意識、愛國意識。陳茂波表示，即將到來的第十個「全民國家安全教育日」，是向香港市民宣傳國安教育的大好契機。特區政府會做好宣傳教育的工作，通過舉辦展覽、到學校、到社區舉辦各類活動，在社區營造國安教育的氛圍，同時讓市民了解國家安全的重要性，讓大家全神貫注在拚經濟、謀發展的同時，做好守護國家安全的工作。

為提升金融業界及商界的國安意識，陳茂波表示，財政司會積極與金融界協作，舉辦了多場專題講座及宣導活動，並鼓勵機構邀請國家安全領域專家深入企業，針對高層管理人員和中層員工進行分層培訓，從而強化各級從業人員對國家安全的認知與責任感，明白國家安全的重要性，促使金融業界在業務決策中內化國家安全考量。

### 爭取創科元素在河套跨境流動

「一國兩制」是香港最大優勢，國家安全為香港穩定發展提供保障。河套深港科技創新合作區作為港深合作的重要平台，能夠把深圳科技研發地能力強、先進製造業發達的優勢，與香港具備國際化人才、資金、數據的特點相結合，促進兩地創科方面的合作。陳茂波透露，港深兩地已共同向中央有關部委爭取，批准兩地在河套範圍內就創科相關元素便捷地跨境流動，包括人才、數據、資金、生物樣本等。「知道大家都很心急，希望這些政策早日落實，為兩地合作帶來實質性突破。」



掃一掃專訪



談港深河套合作

## 發揮「一國兩制」優勢 做好「超級聯繫人」

### 強大後盾

「安全是發展的保障，同時發展亦能促進安全。」陳茂波表示，實施香港國安法及《維護國家安全條例》，進一步築牢了安全根基，香港要開始拚經濟、謀發展。

在金融發展方面，陳茂波表示，香港必須發揮「一國兩制」的獨特之處，用好「一國兩制」優勢，擔當「超級聯繫人」的角色，成為國家「引進來」和「走出去」的重要支點，從而提升香港的競爭力，進一步促進安全的環境。

### 成為國家「引進來」「走出去」支點

在「引進來」方面，他表示，作為全球唯一同時深度對接內地與國際市場的經濟體，香港憑藉CEPA（內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排）享有特殊制度優勢。早前，香港再次獲評「全球最自由經濟體」，是全球三甲的國際金融中心，

在《2024年世界競爭力年報》排名上升至第五位，反映香港的營商環境十分優越。

陳茂波表示，從初創孵化到跨國併購，香港構建了完整的資本服務鏈，大型公司可在香港上市；一些初創公司可到科學園、數碼港開辦業務，創新科技及工業局亦提供不同的資助計劃，助力初創公司起步；當公司具備一定規模後，香港已有天使基金、風險投資基金、私募基金等，助力他們進一步發展。

### 有利引進世界各地人才

「一國兩制」亦有利於香港引進來自世界各地的人才。陳茂波列舉香港吸引力：作為國際大都市，同時具備華人的社會根基，所有人才在香港的生活質量，與世界上其他國際大城市相比毫不遜色；香港城鄉共冶一

爐，且非常安全。此外，香港擁有逾50間國際學校，5間全球排名前百的大學，極具競爭力，這也是國際人才願意在香港發展的原因之一。

同時，香港擁有健全的法治環境，在國際上也受到高度評價。他表示，香港良好的法治環境得到世界認可，商界十分重視香港實行與世界接軌的普通法。

香港也是內地企業「走出去」的重要平台。陳茂波表示，香港積極發揮「超級聯繫人」角色，聯動整個粵港澳大灣區及浙江、江蘇等民營經濟活躍的省市，以「併船出海」模式合作。因應內地中型企業拓展海外市場、布局全球南方國家的需求，香港整合本地專業服務優勢與國際網絡資源，提供涵蓋金融、法律、諮詢等領域的支援服務，協助企業適應東南亞、中東等新興市場的法規環境與商業實踐，成為打通內地與國際雙循環的戰略支點。

## 用數據和事實說好香港故事

### 篤破謠言

別有用心的西方反華勢力，經常透過抹黑香港以攻擊國家。財政司司長陳茂波日前接受大公文匯全媒體訪問時表示，面對不盡不實的批評及誤導，香港更應用數據和事實說好香港故事，讓外界看到這座城市的真實面貌，了解香港安全的營商環境，增進他們對香港的信心，「香港要多邀請西方旅客，親身來港體驗，所有謠言就會不攻自破。」

### 外資商會滿意香港營商環境

陳茂波舉例說，在剛過去的3月，香港舉辦了多項大型活動，包括巴塞爾藝術展、各類投資峰會以及七人欖球賽等，吸引了許多外國嘉賓參加。在親身體驗香港的繁榮與活力後，許多投資者發現，來自西方媒體的報道與實際情況存在很大差距。參與者普遍對香港的現狀感到驚喜，並對香港的發

展抱有更高的期待。

事實上，香港的經營環境依然受到外商的廣泛認可。陳茂波引述美國商會的調查顯示，該會逾七成的會員認為在香港經營非常順利，香港國安法對他們的業務影響甚微，部分會員更表示，未來會考慮擴充在香港的



▲香港上月舉辦了七人欖球賽等多項大型盛事，吸引許多外國嘉賓參加，親身體驗香港的繁榮與活力。

業務。同時，日本商會的調查亦顯示，商會約六成會員都對自身的經營環境表示滿意，認為香港國安法並未對他們造成干擾。

陳茂波表示，這些數據不僅表達了外資商會的真實感受，也為外國投資者提供了真實的參考依據。

在資金流動方面，香港的銀行存款去年增加了約7%。陳茂波認為，這證明在經濟不斷變化的背景下，市民和企業對於香港經濟的信心依然強勁。去年，在香港設有分支機構的外國公司，包括美國和歐洲公司的增長率達到約10%，這意味著大約1000間新公司選擇在香港設立辦事處，「這些外資公司的進入是基於對香港營商環境的高度認同，進一步證明香港作為金融中心的吸引力。」



掃一掃有片睇

## 五招打擊傀儡戶口 擬准銀行分享可疑資料

【大公報訊】記者古偉勳報導：為有效打擊犯罪集團利用傀儡戶口清洗詐騙案件得益，警方聯同金管局及銀行公會公布五項聯合打擊傀儡戶口網絡的措施，包括向主要銀行公開「防騙視伏器」紀錄內的可疑電話號碼及電郵地址，銀行發現可疑交易時可立即通知潛在受害人及報警。

金管局提出修例，建議設立機制讓銀行分享資訊以偵測和防止詐騙及洗黑錢行動時，不受法例及合約保密要求所限。

警方去年錄44480宗騙案，較前年增加12%，損失金額91.5億元，較前年跌約0.3%，犯罪集團通常以金錢誘使市民售賣或借出戶口，甚至招募境外人士來港開戶，然後掌控傀儡戶口接收、轉移或分散犯罪得益，去年警方就洗黑錢罪行拘捕8607人，按年大增44%。

### 爭取年底前推行相關措施

警方聯同金管局及銀行公會公布五項措施，其中包括透過開放更多「防騙視伏器」數據予銀行及儲值支付工具營辦商，包括銀行賬

號、電郵地址等資料，當發現有戶口進行可疑交易時，可即時提醒潛在受害人或報警。銀行及儲值支付工具營辦商亦可運用網絡分析技術偵測相聯的可疑戶口網絡，並把新發現的可疑戶口資訊向警方報告，以充實「防騙視伏器」數據庫，繼而與其他銀行分行分享。

金管局早前亦提出修訂《銀行業條例》，建議設有兩種機制讓銀行分享資訊，分別為個別銀行之間的要求或回應機制，及一家向多家銀行發放資訊的自發性披露機制，如銀行披露或使用資料是為偵測和防止詐騙及相關洗錢活



▲警方聯同金管局及銀行公會昨日公布五項聯合打擊傀儡戶口網絡的措施。

動等行為，將不受法例及合約保密要求所限。若條例草案在今個立法年度獲通過，金管局和警方會爭取在今年底前推行相關措施。

金管局會向銀行業持續更新及分享銀行保障客戶和偵測傀儡戶口網絡的良好做法，以及專題審查檢視銀行保障客戶和偵測傀儡戶口網絡管制措施的成效，與銀行建立定期溝通機制，提升銀行業偵測傀儡戶口網絡的能力。

警方重點打擊利用傀儡戶口洗黑錢活動，去年被檢控洗黑錢人數有1484人，較前年增加2.3倍，警方亦積極就涉及傀儡戶口案件根據《有組織及嚴重罪行條例》向法院申請加刑，截至今年四月共有95名傀儡戶口持有人被加刑13%至33%，刑期由21至75個月不等。

### 警搗跨境洗黑錢集團 拘6男女

另外，警方早前鎖定一個涉及香港和內地的洗黑錢集團，前日搗破集團於台灣兩個租用的單位，拘捕4男2女（19至39歲）涉嫌串謀洗黑錢，包括集團骨幹成員及傀儡戶口持有人，涉及2.9億元戶口流動。

## 嚴防戶口洗錢



### 透視鏡

蔡樹文

金管局、警務處及香港銀行公會聯合宣布，警務處及銀行業界推出五項措施，目的是防範、偵測及打擊金融罪行、詐騙及相關傀儡戶口網絡。

詐騙案件手法五花八門，萬變不離其宗，必須依靠銀行戶口調動詐騙得來的資金。警方資料顯示，去年錄得逾4.4萬宗詐騙案，涉嫌利用所謂傀儡戶口，為犯罪集團洗黑錢被捕的達8607人，按年增加四成四，涉及金額逾145億元。

若沒有人為貪圖小利提供戶口供騙徒使用，騙徒即使成功騙取金錢，亦難以輕輕鬆鬆地將犯罪所得黑錢轉移。儘管警方繼續針對被定罪傀儡戶口持有人，向法院申請加刑，今年以來已有95人加刑一成三至三成三，監禁21至75個月，由此折射出目前對提供傀儡戶口犯罪分子的刑責沒有足夠阻嚇力，有必要從法律着手，大幅提升提供傀儡戶口犯罪分子的刑責，發揮法律對犯罪分子的阻嚇力。

要切斷騙徒資金鏈，銀行承擔重要角色。以目前的電腦科技監控手段，銀行絕對能察覺一些問題戶口的不尋常交易。「道高一尺，魔高一丈」除了銀行加強監管外，面對日新月異的網絡交易手段，例如加密貨幣、區塊鏈、電子貨幣等必須有相對策，防止成為洗黑錢工具。