



中國工商銀行(亞洲)透過大數據分析 提前識別金融犯罪 銀行「三重策略」成功減少騙案

專訪

本港今年首5個月錄得逾3.58萬宗罪案，當中約1.6萬宗為騙案，佔整體罪案數字約四成半，因此金管局夥警務處早前推出多項合作措施，以更好地堵截源頭，防範金融罪案。中國工商銀行(亞洲)防範金融犯罪部(FCC)總經理麥永賢早前接受香港文匯報專訪時表示，該行今年首5個月僅錄得個位數的客戶涉及騙案，表現大大優於同業，他認為有關數據反映該行在預防及攔截騙案，以至主動透過大數據分析，提前識別騙徒及提醒客戶防止被騙的能力及成果，而金管局最新推出5項措施，該行亦全力配合。



◆麥永賢掌管中國工商銀行(亞洲)防範金融犯罪部(FCC)前，曾在警務處效力多年，做過商業調查科，亦曾在證監會任職，在防範金融犯罪方面經驗十足。香港文匯報記者涂穴 攝

專家教路防金融詐騙貼士

- ◆不要輕易相信一些電話或短訊
- ◆如以「+852」來電的電話，未必是香港電話
- ◆執法人員不會經電話通知你被拘捕
- ◆核實來電者身份，可以致電銀行確認職員身份
- ◆不要貪小便宜
- ◆要保管好銀行密碼及定期更新
- ◆使用警方的防騙視伏器
- ◆見疑即「報警」
- ◆涉及較大金額轉數時盡量先與他人商量
- ◆確認轉數者身份

資料來源：麥永賢

◆香港文匯報記者 馬翠媚

馬匪手法層出不窮，但隨着科技日新月異，不少騙徒更透過網絡、電話等，令犯案手法無遠弗屆，其中最常見的手法包括網上情緣、「猜猜我是誰」、積分平台、回報高得不切實際的投資計劃等，近期亦愈來愈多假扮官員、以涉嫌犯罪等去控制對方、要求對方轉賬，甚至更龐大的集團式誘使市民開設傀儡戶口等，不僅讓市民蒙受金錢損失，更影響大家對金融服務的信心。而金管局早前公布，今年首五個月，金管局收到與詐騙相關的銀行投訴中，約75%是與信用卡未經授權交易有關，其餘25%主要包括即時通訊釣魚訊息、求職騙案及投資騙案等。

警務處金管局銀行三方合作

因此金管局聯同銀行界早前推出「33招」以合力減低信用卡被盜用的風險，同時以推出五大措施以應付其他類型的金融犯罪及詐騙活動，包括銀行間訊息交換平台「FINEST」、實時詐騙監察、「轉數快」支付交易警示、反訛騙及洗黑錢情報工作組(FMLIT)、「24/7 止付機制」。

FINEST平台試行 5銀行參與

麥永賢透露，警務處連同金管局與銀行業界都開了數次會議，研究如何可以共同打擊罪行，並特別提到最新推出的銀行間訊息交換平台「FINEST」，是由銀行公會推進、獲金管局提供指引，以及警務處支援，平台有助提高銀行之間交換訊息的能力，從而更有效偵測及制止詐騙活動與傀儡戶口網絡，試行階段有五間銀行參與，中國工商銀行(亞洲)就是其中一間，首階段將聚焦於分享與懷疑涉及詐騙相關洗錢活動的企業訊息。

麥永賢坦言，不同持份者與試行階段參與的五間銀行已商討了一段時間，包括在細節上以及取得客戶同意等法律調研工作，所以金管局及警方決定首階段先由企業客戶着手，對於金管局早前

透露未來將分階段擴展，邀請更多銀行參與，並擴大至個人戶口以及其他金融罪行，雖然暫時仍未有推行的時間表，不過他表示該行將全力配合。

面對金融犯罪手法層出不窮，麥永賢指該行設三重策略，以前、中、後方式去防範金融犯罪。其中在前期工作方面，該行會向客戶派發單張及利用微信公眾號等，去推廣防範詐騙等資訊，亦會在內部分享最新防騙資訊去培訓員工，並會與警方保持密切聯繫，銀行之間情報共享，以共同尋找可疑交易，並向執法部門和監管機構匯報等，同時該行會採用合規科技(例如網絡分析工具)和非傳統數據(例如數碼足跡)等以篩查可疑交易和尋找潛在被盜用的賬戶，希望透過主動工作減低客戶因遭詐騙而蒙受損失。

應用創新科技審查交易活動

麥永賢亦透露，未來將配合更多科技應用，包括機器學習(Machine Learning)等，以協助審查日常交易活動，提升防範金融犯罪能力和效率。他特別提到，機器學習在全面運作後，可節省超過50%的人力資源，而騰出來的人手可專注在高風險的個案調查和防騙工作，進一步提升保護客戶資產的能力。



◆中國工商銀行(亞洲)獲得「好機構獎」。

特稿

本人是資深會計師的麥永賢，金融履歷相當豐富，曾在警務處效力多年，做過商業調查科，亦曾在證監會任職，兩年前加入中國工商銀行(亞洲)帶領該行防範金融犯罪部(FCC)。而中國工商銀行(亞洲)早前獲警務處頒發「好機構獎」，以肯定其在防範金融犯罪方面的投入與成果，成為今屆唯一獲獎的銀行。

麥永賢受訪時坦言，以往在警察或監管機構任職時，有法定賦予權力可以進行調查，現時身份角色有所不同，而他現時最大任務就是可以保護到客戶資產，尤其要做好預防方面工作，同時他亦可將過往調查經驗、或警隊訓練應用在現時工作之中，在識別或調查一些可疑交易或有問題資料時亦更得心應手，而該行亦會保持與警方聯繫，做到不同持份者一起合力打擊金融罪案。

監管出身的防騙專家

獲警方提名「好機構獎」

中國工商銀行(亞洲)表示，一直與警方緊密合作，通過宣揚防騙資訊、向警方舉報可疑交易及設立平台監察洗黑錢及詐騙活動等一系列舉措，致力打擊金融罪案，保障客戶及市民利益。2022年期間，該行在金融詐騙案及串謀洗黑錢案中協助警方偵查及鎖定犯罪集團，有效維護金融消費者權益，因而獲警方提名角逐「好機構獎」，並最終成為今屆唯一獲獎的銀行。

◆香港文匯報記者 馬翠媚

任志剛冀國家金融穩定和發展頂層設計涵蓋香港

香港文匯報訊 行政會議成員、金管局前總裁任志剛昨出席一項頒獎禮時在發言中提到國家「金融穩定和發展的頂層設計」，他個人認為此「頂層設計」應有六項元素，包括國家要有國際金融「話語權」、國家要為金融「備戰」等等。他同時希望這個「頂層設計」能夠涵蓋香港的國際金融中心及香港在當中的角色。他又認為香港人民幣離岸市場為人民幣國際化可以進一步發揮積極作用，但步伐仍需要加快一點。

任志剛表示，今年兩會期間，國務院發表了「黨和國家機構改革方案」，提及「組建中央金融委員會」，而中央金融委員會要負責的第一個事項，是「金融穩定和發展的頂層設計」，以及「組建國家金融監督管理總局」，「金監總局」已在5月18日掛牌。他期待這個最高規格、負責「金融穩定和發展的頂層設計」的中央金融委員會的組成，並希望這個「頂層設計」能夠包括香港國際金融中心，在國家「金融穩定和發展」上，應該扮演的角色。他亦希望香港特區政府和在港金融才俊能夠為國家出謀獻策，作出努力。

「頂層設計」應有六項元素

任志剛個人認為，「金融穩定和發展的頂層設計」應有六項元素，包括(1)國家要有國際金融「話語權」。國家要有幾手準備，才能照顧到人類命運共同體的總體利益。(2)國家要為金

融「備戰」。明顯應以減低對美元的依賴和將人民幣繼續國際化為重點。(3)「人民幣國際化的策略」。香港人民幣離岸市場為人民幣國際化可以進一步發揮積極作用，步伐仍需要加快一點。(4)國家充分發揮香港「一國兩制」優勢。在金融領域上，國家有兩個金融體系，可以為國家服務，可以在兩個金融體系之間取長補短，和創造協同效應，提升金融體系的穩定性、可靠性、多元化和效率，更好地支持國家經濟發展。

港可擔當「金融外循環」主要渠道

(5)讓香港金融體系能充分參與「金融內循環」。方法是通過在大灣區使用有效的「閉環管理」辦法，在大灣區內容許：(i)跨境資本流通；(ii)貨幣兌換暢通；(iii)貨幣跨境流通；(iv)金融機構可跨境辦理資金融通；和(v)金融基礎設施跨境聯通。任總指，在這個大灣區的「閉環五通」的金融穩定和發展的頂層設計內，可以讓市場在金融資源分配上起決定性作用，符合國家既定的政策方針。(6)讓香港當「金融外循環」的主要渠道。在「頂層設計」內，明確將香港變成國家在國際層面的資金融通的主場，內地投資者直接到外地所謂的風險，包括大變局下的地緣政治風險，將會大大減低。

任總指出，內地經濟發展到現階段，明顯地是有必要繼續讓集資者和投資者走出去。問題是如



◆任志剛表示，「金融穩定和發展的頂層設計」應有六項元素。

何在風險可控的環境下，繼續滿足這個「走出去」的需要。答案便是要更好地利用香港國際金融中心，將已存在審慎風險管理措施的互聯互通渠道多元化，擴容量，增流量，豐富產品，讓內地和外地投融資雙方更廣泛參與。

最後，任志剛表示，近年科技日益進步，運用先進的金融科技去提供金融服務，已經成為一個明確的方向。在公平競爭的環境下，讓金融中介機構走自己的路，百花齊放，是一個正確的政策姿態。但金融基礎設施是一個公共產品，除要有前瞻性地將各種金融基礎設施現代化，不單要適應金融科技發展，例如央行數字貨幣的出現和被廣泛使用，要確保「適合目的」(fit for purpose)，亦要考慮如何更好管理各種風險，如地緣政治風險。

銀行三級制檢討展開公眾諮詢

香港文匯報訊(記者 馬翠媚)金管局就推出至今已40年的銀行三級制(即分為持牌銀行、有限牌照銀行及接受存款公司)，昨日發出檢討銀行三級制的公眾諮詢文件。金管局總裁余偉文表示，是次檢討的目標，是簡化香港銀行體系的結構，提升其在鞏固香港國際金融中心地位方面的重要角色，並激活接受存款公司類別的機構，增加它們在經營業務及滿足客戶需要方面的靈活性和效率。

建議簡化為二級制

銀行三級制旨在維持進入銀行體系的靈活度與保障小存戶之間取得平衡，不過為確保因時制宜，金管局最近對香港銀行三級制進行檢討，根據檢討結果，建議將三級制簡化為二級制。而諮詢文件載述的主要建議包括保留持牌銀行為「第一級別機構」，並將接受存款公司併入第二級別，後者繼續稱為有限牌照銀行；維持對「第二級別機構」的要求不變，包括最低資本要求(1億港元)；最低存款額要求(50萬港元)；以及存款期不受限制；以及為現有接受存款公司設立5年過渡期，以升格為「第二級別機構」(即有限牌照銀行)或持牌銀行。

接受存款公司佔總存款不足0.1%

金管局副總裁阮國恒在《匯思》撰文指，按建議簡化分級制之後，持牌銀行及「第二級別機構」的界定更為清晰。他指，現時接受存款公司佔市場整體存款額不足0.1%，在平衡監管及激活市場發展的考慮下，應從監管效率和效果的角度出發，而簡化成二級制後，晉身為第二級別機構的接受存款公司，其現行存款期最少為3個月的限制將會被撤銷，不但可以讓存戶有更多選擇，更能提升機構經營業務的靈活性，推動市場發展，促進良性競爭。

製表：記者 馬翠媚