



關於何潤生議員 2016 年 3 月 4 日書面質詢回覆

遵照行政長官指示，經徵詢保安司司長辦公室及博彩監察協調局的意見，本人對立法會第 192/E162/V/GPAL/2016 號函轉來何潤生議員書面質詢，回覆如下：

早於 2001 年，特區政府已設立跨部門反清洗黑錢工作小組就打擊清洗黑錢及反恐融資事宜進行商討及溝通，並就反洗錢及反恐融資政策進行研究。為進一步加強反洗黑錢及反恐融資的工作，2014 年 1 月經行政長官透過第 11/CE/2014 號批示設立了跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組(下稱“工作小組”)，將其功能正規化，並賦予權限按需要成立項目組進行不同的研究工作。同時，工作小組更附設一專門持續評估澳門整體性洗黑錢及恐怖融資風險之評估小組。

由 2014 年正式設立至今，工作小組致力協調本澳所有反清洗黑錢/反恐融資之相關工作。本辦公室為工作小組之協調部門，並定期舉行跨部門工作小組會議。小組成員包括監管、法律及執法部門。

於 2013 至 2015 年間，工作小組投入大量資源就本澳的洗黑錢及恐怖融資風險進行整體性評估。例如在 2015 年，除了舉行多次小組會議外，本報辦公室就風險評估工作與個別小組成員舉行超過 40 次的會議及培訓，藉此對有關風險進行研究、分享研究成果及加強合作。根據風險評估的結果，工作小組已制定《澳門特區反洗錢及反恐融資策略及行動計劃》，當中包括司法機構及執法機構間的犯罪數據整合及情報交流、引入風險為本的調查及監管方法、法律及法規的修訂及加強培訓等。

除風險評估外，2015 年小組為應對聯合國安全理事會凍結恐怖分子資產要求而草擬了《凍結資產執行制度》法律草案，並進行了有關反洗錢及反恐融資指引的修訂工作等。

於 2016 年，小組的主力工作將會是籌備 2016 年底進行的“亞太區



澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
金融情報辦公室
Gabinete de Informação Financeira

打擊清洗黑錢組織”對澳門的相互評估。

在金融業應對犯罪風險方面，本辦公室每年都會與各監管及執法部門舉行會議，分享在反洗錢及反恐融資監管方面共同關心的議題，特別是本澳的可疑交易趨勢，以便相關監管工作可以作出及時調整，減低可能的洗錢及恐怖融資風險。在恆常監管方面，本辦公室在接收的可疑交易報告中若發現銀行在監控上有不足之處，都會即時通知金管局，並會由金管局與相關銀行跟進，以確保有關銀行盡快改善。同時，金融管理局及本辦公室會每年定期為銀行提供反洗錢及反恐融資講座，講解本地及國際的可疑交易趨勢，以加強銀行的可疑交易舉報意識，而每年本辦公室亦會應銀行及保險公司邀請，為其員工提供反洗錢及反恐融資培訓。去年從金融業接收的可疑交易數量共有503份，較2014年增加14%，反映了有關金融業反洗錢工作的成效。

質詢提及有關第 2/2006 號法律《預防及遏止清洗黑錢犯罪》及第 7/2006 號行政法規《清洗黑錢及資助恐怖主義犯罪的預防措施》修訂方面的問題，其中，第 2/2006 號法律已於《2016 年財政年度施政報告》中列入本年度法律提案項目。現時該法律及行政法規的修訂文本已草擬完成，主要修改內容為按國際要求加強舉報機構的客戶盡職審查的措施，以及要求舉報機構加強其內控措施作持續監控。

在應對博彩業的犯罪風險方面，本公室一直與博彩監察協調局保持緊密聯繫，每年都會就博彩業提交的可疑交易報告趨勢進行分析並與博監局分享分析結果，以便博監局採取適當跟進措施。另外，在恆常監管方面，本辦公室在接收的可疑交易報告中若發現博彩承批公司或博彩中介人在監控上有不足之處，都會即時通知博監局，並會由其與相關實體跟進，以確保其盡快改善。

在2015年，博監局已採取一系列措施加強對博彩中介人的監管，例如發出內部指引要求各博彩中介人提交財務報表，以便監控帳目及資金運用情況。同時會修改法律以公開博彩中介人的股東及管理人資料，並納入財務高級職員為主要僱員以增加透明度。另一方面，博監



澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
金融情報辦公室
Gabinete de Informação Financeira

局現正修訂其反洗錢及反恐融資指引，包括加強對資金特別是現金來源及去向的證明、加強對客戶金融交易，特別是轉賬、跨境匯款及貸款等的客戶盡職審查。此外，承批公司及博彩中介人亦應就高風險的產品、客戶、資金渠道及新科技進行加強客戶盡職審查措施，並使用風險為本的原則接受客戶及進行有關交易。

特區政府除將繼續加強及優化對博企、博彩中介人和合作者的監管外，亦會進一步推動博企發展非博彩業務，提升本澳博彩業整體素質和形象，從而提升國際競爭力。具體工作包括透過法律法規和指引的檢討及完善、新技術標準之引入、加大推動負責任博彩工作、優化博彩中介人合規情況的評估標準、監管部門的架構調整及隊伍的強化，推動行業的誠信規範經營及規範管理，依法以法監管博彩業營運，讓博彩業朝著“優質誠信，做精做強”的方向發展。

另外，特區政府亦將透過適當的政策措施及非博彩元素監測機制，推動博企發展非博彩業務和監測其實施情況、鼓勵及推動業界舉辦本地產品和服務採購活動，帶動本澳非博彩元素及中小微企業發展，從而豐富博彩旅遊業的內涵及支持中小微企發展，讓博彩業界繼續為構建世界旅遊休閒中心及促進經濟適度多元發展作出應有貢獻。

主任

伍文湘

2016年4月26日