



一帶一路洗錢犯罪的新興模式及 監管發展趨勢

馮瓊琳律師

中國委託公證人(澳門)

中國銀行澳門分行法律顧問

澳門洗錢犯罪現狀

可疑交易報告統計 (2017年)



STR 數量 (份)	2017年	2016年
由金融及保險機構舉報	746 (24.2%)	696 (30.0%)
由幸運博彩經營者舉報	2,074 (67.2%)	1,546 (66.6%)
由其他機構舉報	265 (8.6%)	79 (3.4%)
總數	3,085	2,321

- 本辦公室於2017年所收到的STR數量，較2016年上升了32.9%。
- 來自金融業的可疑交易報告佔總數量的24.2%，由博彩業舉報的可疑交易報告佔67.2%，而由其他機構舉報的可疑交易報告則佔8.6%。
- 2017年金融情報辦公室向檢察院舉報的可疑交易報告共135份。

澳門洗錢犯罪現狀

可疑交易報告數量 (份)	2018年 (1月至6月)	2017年 (1月至6月)
由金融及保險機構舉報	617 (28.2%)	414 (27.1%)
由幸運博彩經營者舉報	1,128 (51.6%)	1,074 (70.3%)
由其他機構舉報	442 (14.6%)	39 (2.6%)
總數	2,187	1,527

金融情報辦公室於2018年上半年所收到的可疑交易報告總數量為2,187份，較2017年同期大幅增加了43.2%，主要的升幅來自於金融業及其他機構舉報的可疑交易報告數量有顯著增長。

來自金融業的可疑交易報告佔總數量的28.2%，由博彩業舉報的可疑交易報告佔51.6%，而由其他機構舉報的可疑交易報告則佔20.2%。

反清洗黑錢與反恐怖融資法律法規法律改革

回歸前立法

- 1995 澳門刑法典：對犯罪活動所產生的資產，作出扣押的規定。
- 1997 有組織犯罪法：進一步打擊處理不法資產或物品的轉換、轉移或掩飾的犯罪行為。
- 1998 第24/98/M號法令：強制規定當發現可疑交易時作出舉報，奠定金融機構及其他商業活動舉報可疑交易的基礎，引入防範性措施，規定金融機構及其他經濟活動行業，對可疑交易作出報告。

反清洗黑錢與反恐怖融資法律法規法律改革

- 第3/2017號法律 – 修改第2/2006號法律《預防及遏止清洗黑錢犯罪》及第3/2006號法律《預防及遏止恐怖主義犯罪》
- 第2/2006號法律 – 預防及遏止清洗黑錢犯罪
- 第3/2006號法律 – 預防及遏止恐怖主義犯罪
- 第17/2017號行政法規 – 修改第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》
- 澳門特別行政區 第6/2017號法律 – 監管攜帶現金和無記名可轉讓票據出入境
- 澳門特別行政區 第227/2017號行政長官批示 – 指定金額
- 澳門特別行政區 第228/2017號行政長官批示 – 出入境申報書表格的式樣
- 澳門特別行政區 第229/2017號行政長官批示 – 雙線通道系統
- 澳門特別行政區 第6/2016號法律 – 凍結資產執行制度
- 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
- 第227/2006號行政長官批示 – 設立“金融情報辦公室”

澳門洗錢犯罪現狀



Anti-money laundering
and counter-terrorist
financing measures

Macao, China

Mutual Evaluation Report

December 2017



2017年12月1日

亞太區打擊清洗黑錢組織 Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG 於12月1日發佈對澳門特別行政區的最新相互評估報告 Mutual Evaluation Report。

執行有效性目標Effectiveness Outcome :11項中獲**6項較高水平評級**、3個中水平評級及2個處於低水平評級

成為最新一輪已接受評估的APG會員中取得**良好評級的會員之一**

法律和體制框架完整性的技術性合規評級Technical Compliance, 澳門在40個FATF建議中獲得了**37項完全合規和大部份合規的評級**, 只有2項部分合規和1項不合規。

www.gif.gov.mo

www.apgml.org

www.fatf-gafi.org

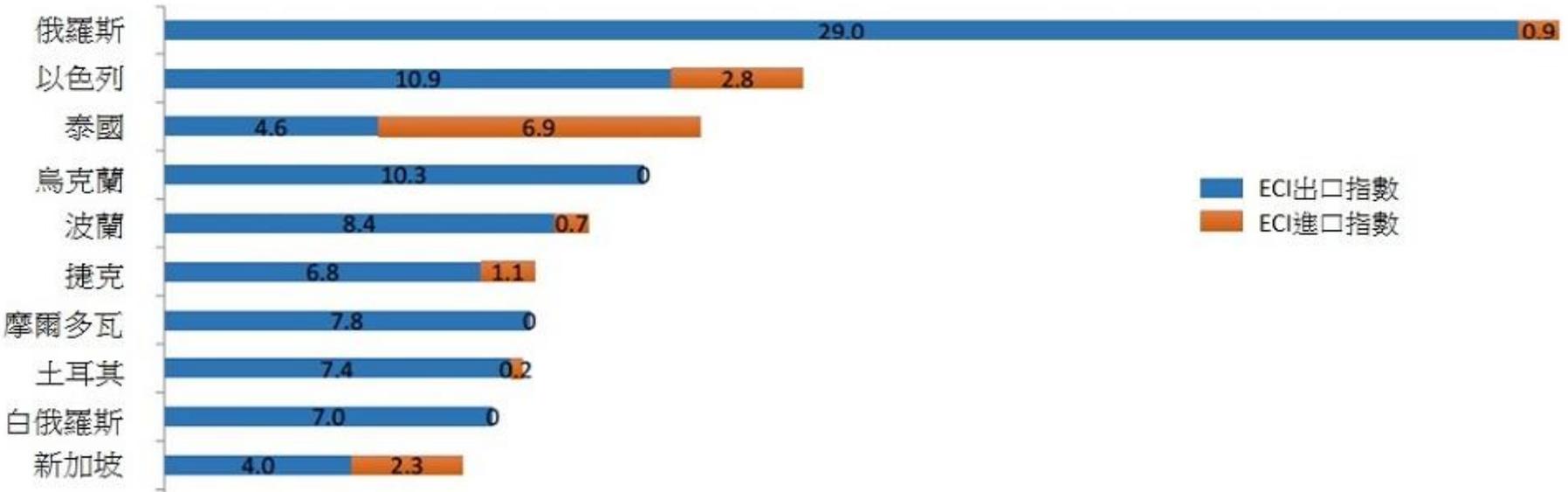
一帶一路對電子商務的助力



圖片來源: 香港貿發局網頁

<http://beltandroad.hktdc.com/tc/about-the-belt-and-road-initiative/about-the-belt-and-road-initiative.aspx>

「一帶一路」沿線國家2016年ECI跨境電商連接指數十大國家



資料來源：國家統計局、海關總署、全球速賣通（AliExpress）、天貓國際、淘寶全球購；阿里研究院分析

資料來源：

<http://alibabaneews.com/article/mayun-yidaiyilutuidongquanqiujiangjihuali-kuajingdianshanggoujianwangshangsilu>

一帶、一路與一網
路通則財通

陸上絲綢之路

海上絲綢之路

網上絲綢之路

「一帶一路」對電子商務的助力與發展

「一帶一路」

- 涉及65個國家
- 穿越六條經濟走廊
- 近40億人口的龐大市場

一帶一路戰略推動沿線國家的經貿互聯互通，為跨境電子商務帶來機遇。

傳統的跨境貿易突破時空及地域限制，通過跨境電子商務網路平臺和跨境電子商務產業交易鏈的建設，實現各國的跨境自由貿易。

跨境電子商務同時推動及深化沿線國家經貿合作。

2017年5月14日 「“一帶一路”國際合作高峰論壇」在北京開幕。

國際貨幣基金組織(IMF)總裁拉加德(Christine Lagarde)在題為“金融互聯互通”(Financial Connectivity)的分論壇中發表「“一帶一路”倡議：強化金融互聯」的演講。

其認為“實現綜合運用政府、投資者、金融機構以及普通民眾的資源，則需要建設一個為所有人服務的金融系統”是一帶一路倡議的核心。

同時, 提出了三大政策優先領域:

- 更加努力吸引對於高品質基建的外商直接投資(FDI)
- 加強金融包容性，尤其是在發展中經濟體
- 運用金融科技(Fintech)的力量

電子商務 E-Commerce

電子商務是以電子方式進行的商業交易活動和相關服務活動。

隨著互聯網的開放，以面對面交易的傳統商業貿易模式逐漸發生演變，交易活動的雙方無須透過傳統商貿模式進行交易，而是透過一系列的電子方式或管道進行商業活動。

傳統電子商務的買賣雙方透過互聯網相互聯繫並線上下或線上完成交易或服務提供。

電子商務 E-Commerce

信息流

電子商務交易各主體之間資訊的傳遞過程

資金流

資金的轉移過程，包括支付、轉賬、結算等

物流

商品交易行為而形成的物質實體的物理性移動過程，包括包裝、裝卸、存儲、運輸、配送等多項基本活動。

電子商務商業模式

B2C Business to Consumer 企業對消費者

企業透過互聯網對消費者所提供的商品交易及服務

天貓 (中國)、速賣通(AliExpress) (中國)、Amazon(美國)、Lazada (印尼)、EnsoGo (泰國)、Zalora (新加坡)

B2B Business to Business 企業對企業

企業透過互聯網對企業的行銷關係,企業間使用互聯網的技術或各種商務網路平臺,完成商務交易的過程 (阿裡巴巴電子商務平臺)

C2C Consumer to Consumer 消費者對消費者

消費者與消費者直接交易 (eBay, 淘寶, Amazon)

電子商務商業模式

C2B Consumer to Business 消費者對企業

消費者向企業提出需求並進行交易 (eBay, 淘寶, Amazon)

O2O Online to Offline 線上線下的交易模式

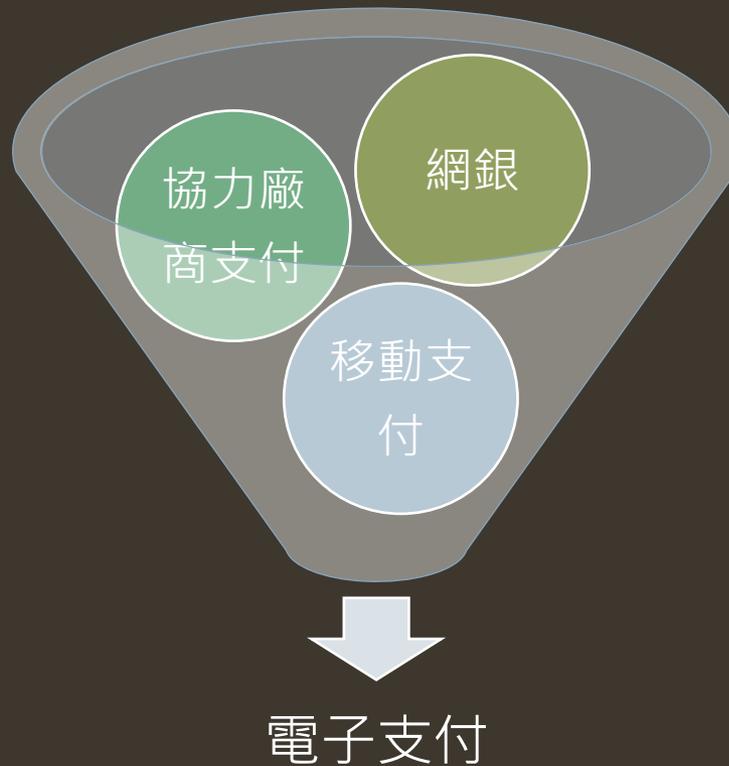
Online to Offline, Offline to Online, Offline to Online to Offline, Online to Offline to Online

P2P 網貸

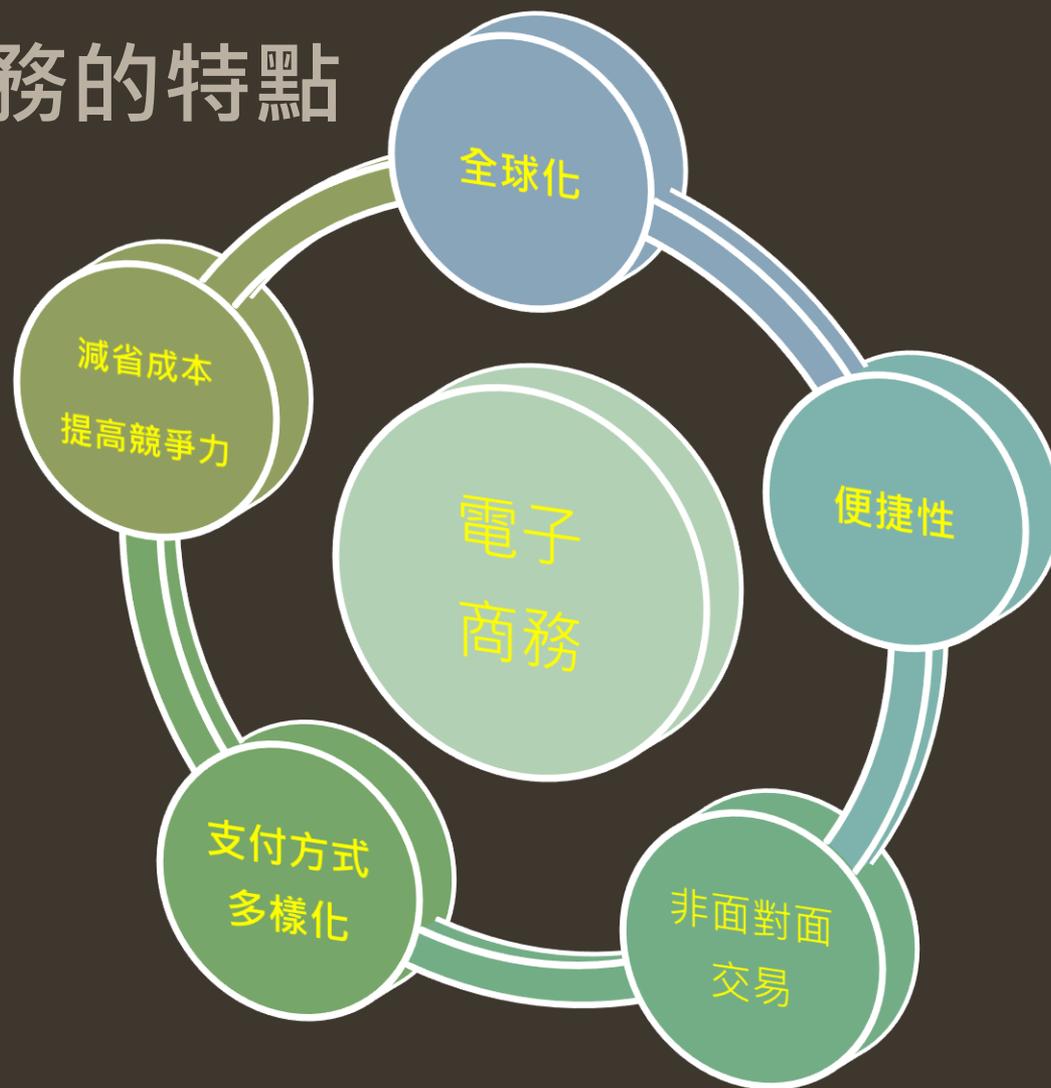
透過點對點技術,擁有資金的投資者及有意借入資金的人經網上平臺進行配對。

電子支付 electronic payment

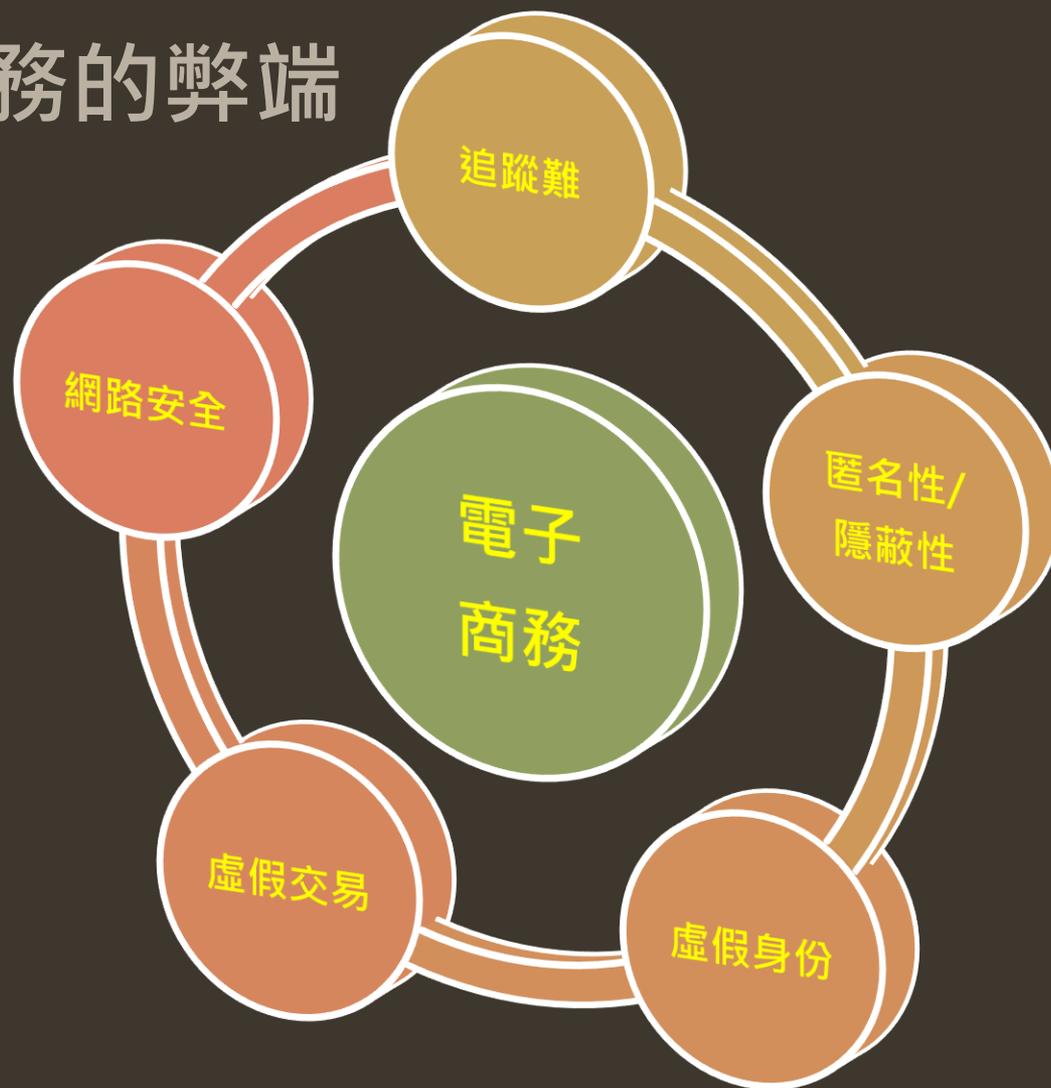
線上電子支付是交易雙方在網上發生的一種資金交換



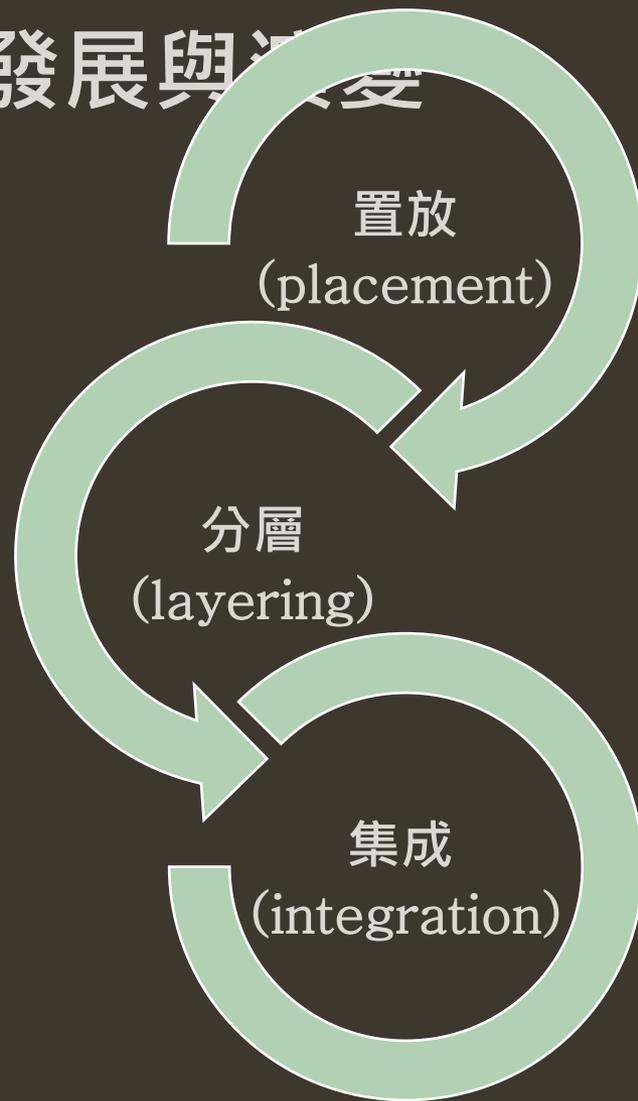
電子商務的特點



電子商務的弊端



洗錢方式的發展與演變



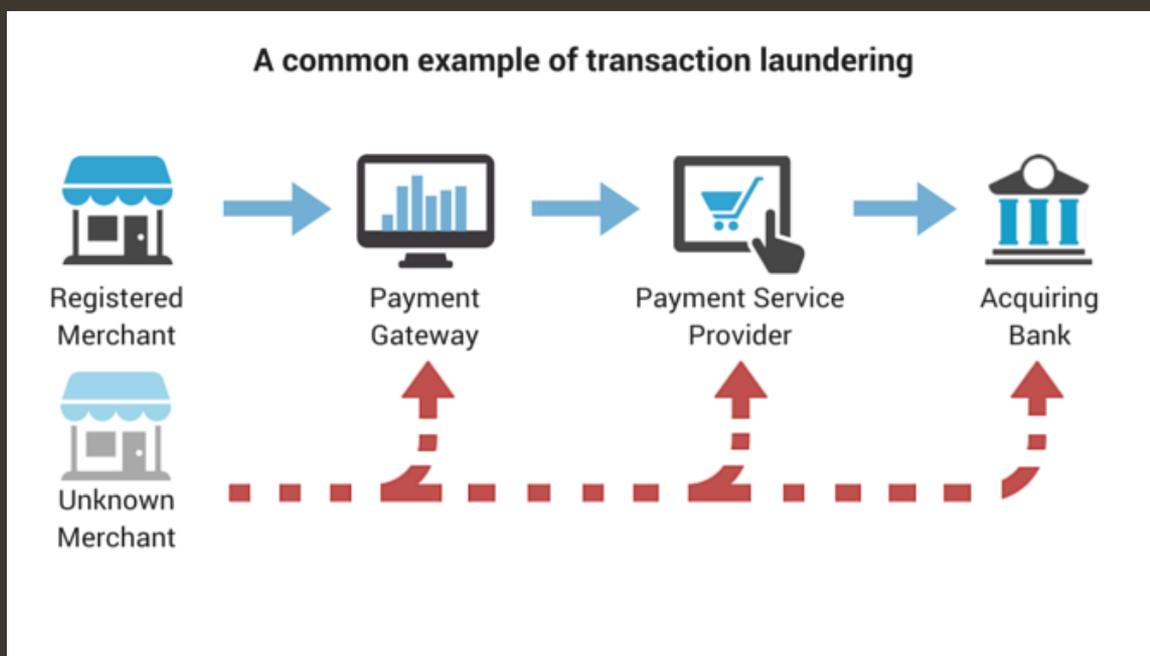
傳統的洗錢方式

洗錢方式的發展與演變

Transaction laundering

是數位化的洗錢方式

犯罪份子商戶欺詐的方式並透過合法的支付系統進行資金移轉



金錢或價值移轉服務

- FATF (2016) 第14項建議
- Countries should take measures to ensure that natural or legal persons that provide money or value transfer services (MVTs) are licensed or registered, and subject to effective systems for monitoring and ensuring compliance with the relevant measures called for in the FATF Recommendations.
- Countries should take action to identify natural or legal persons that carry out MVTs without a license or registration, and to apply appropriate sanctions.
- Any natural or legal person working as an agent should also be licensed or registered by a competent authority, or the MVTs provider should maintain a current list of its agents accessible by competent authorities in the countries in which the MVTs provider and its agents operate.
- Countries should take measures to ensure that MVTs providers that use agents include them in their AML/CFT programmes and monitor them for compliance with these programmes.

FATF金錢或價值移轉服務風險基礎方法指引 (2016)

金錢或價值移轉服務（MVTs）係指涉及收受現金、支票、其他貨幣工具或其他儲值工具，再經由通訊、訊息、轉帳等方法，或透過該 MVTs 提供者所屬清算網路，以現金或其他形式對受益人支付相對金額的金融服務。以此類服務執行的交易可能涉及一或多個中間機構，以及對第三方的最終支付，且可能包括任何新的支付方法。有時候此類服務與特定地理區域有關，並以各種特定詞彙描述，包括地下通匯（hawala）、hundi 及飛錢（fei-chen）。⁸

反洗錢預防措施

MVTS的提供者被視為FATF建議下的金融機構，應當遵循第9-23項建議中的所有反洗錢預防措施，包括：

客戶盡職調查（CDD）

紀錄保存；及

可疑交易報告等

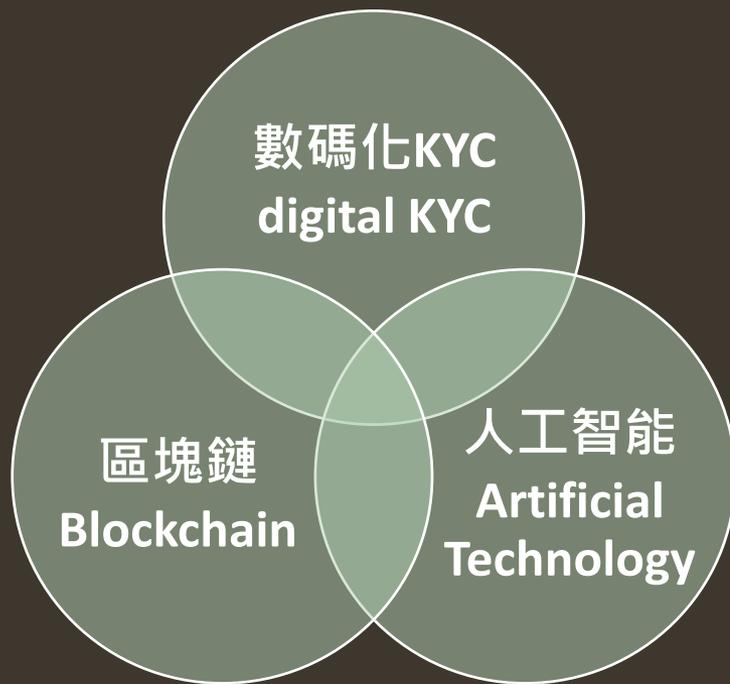
Fintech 時代監管新趨勢



監管科技
RegTech

利用最新的科技手段來服務於監管和合規

Fintech 時代監管新趨勢



監管科技
RegTech



謝謝
Thank You

