



新聞稿
即時發布

第四次「反洗錢合規科技實驗室」(AMLab 4)：以靈活、一致及具策略性方式應對數碼詐騙及金融罪行

香港，2023年6月7日 - 香港金融管理局(金管局)與數碼港合作，並由德勤協助，於今天(6月7日)舉辦第四次「反洗錢合規科技實驗室」(AMLab 4)。AMLab 系列協助提升運用數據及科技的能力，以有效應對數碼詐騙及相關洗錢活動日益加劇的威脅，相關風險逐漸影響銀行體系健全，並削弱對數碼金融服務的信心。

AMLab 4 匯聚零售銀行、科技公司和業內專家，採用創新及以整體業界為本的方式建立實時詐騙監察，幫助客戶識別及採取行動防止詐騙。主要的儲值支付工具持牌人亦首次參與活動。是次 AMLab 探討以下幾項能力：

- (a) 主動偵測傀儡戶口，以加強盡早識別相關戶口的能力並警惕騙案的潛在受害人，減少損失；
- (b) 推動業界採用反洗錢合規科技工具，以全面提高實時詐騙監察的成效。約六成零售銀行現正應用網絡分析技術，是三年前的兩倍多。
- (c) 使用數據的最佳實踐方式以及在詐騙和洗錢風險方面採取更協調的方式應對。目前，約八成零售銀行在監察系統已引入非傳統數據，例如數碼足跡及客戶行為等。

是次活動焦點亦包括「合規科技聯繫」(Regtech Connect) 環節。這是一個協作平台讓科技公司示範相關合規工具及解決方案，並與出席的銀行及儲值支付工具持牌人交流。

金管局與銀行的共同目標是為銀行體系把關，免被利用進行詐騙及金融犯罪。因此我們致力採取創新對策，當中包括所有零售銀行在 2023 年 9 月底前採用一致及協調的方式建立實時詐騙監察。有關進度將與金管局於 2023 年的工作重點¹以及金管局和香港警務處(警務處)最近宣布的五項聯合打擊詐騙措施²作比較及跟進。金管局會繼續加強與銀行及生態系統中

¹ 金管局在 2023 年銀行業的工作重點之一是偵測、預防、制止洗錢、詐騙及金融罪行。

(<https://www.hkma.gov.hk/media/chi/doc/key-information/speeches/s20230217c1.pdf>)

² 金管局與警務處在 2023 年 4 月 21 日合辦與銀行業的打擊詐騙分享會

(<https://www.hkma.gov.hk/chi/news-and-media/press-releases/2023/04/20230421-7/>)



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局



的所有持份者合作，以全面應對詐騙和金融犯罪風險。

###

請按[此處](#)下載高像素新聞圖片。



香港金融管理局助理總裁（法規及打擊清洗黑錢）朱立翹女士在 6 月 7 日舉行的 AMLab 4 上致辭。



數碼港金融科技總監嚴滌宇先生在 6 月 7 日舉行的 AMLab 4 上致辭。



香港金融管理局、銀行及科技公司的高層代表在專題討論中分享有關使用合規科技方案以偵測及制止詐騙活動的見解。



德勤、銀行及科技公司的高層代表在專題討論中分享銀行如何提升打擊詐騙能力的意見。



包括數碼港初創在內的科技公司在「合規科技聯繫」環節中向參與的銀行及儲值支付工具持牌人示範相關合規科技工具及解決方案。



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局



傳媒查詢，請聯絡：

香港金融管理局

李燕芬

電話：(852) 2597 0615

電郵：press_office@hkma.gov.hk

數碼港

萬梓呈

電話：(852) 3166 3985

電郵：audreymantc@cyberport.hk

關於金管局

金管局是香港的中央銀行機構，其主要職能是：(i)在聯繫匯率制度的架構內維持貨幣穩定；(ii)促進金融體系（包括銀行體系）的穩定與健全；(iii)協助鞏固香港的國際金融中心地位，包括維持及發展香港的金融基建；以及(iv)管理外匯基金。

關於數碼港

數碼港為香港數碼科技旗艦及創業培育基地，匯聚超過 1,900 間社群企業，包括超過 800 間駐園區及接近 1,100 間非駐園區的初創企業和科技公司，由香港特別行政區政府全資擁有的香港數碼港管理有限公司管理。數碼港的願景是成為數碼科技樞紐，為香港締造嶄新經濟動力。數碼港透過培育科技人才、鼓勵年輕人創業、扶植初創企業，致力創造蓬勃的創科生態圈；藉著與本地及國際策略夥伴合作，促進科技產業發展；同時加快公私營機構採用數碼科技，推動新經濟與傳統經濟融合。

詳情請瀏覽 www.cyberport.hk