



新闻稿  
即时发布

## 第四次「反洗钱合规科技实验室」(AMLab 4)：以灵活、一致及具策略性方式应对数码诈骗及金融罪行

香港，2023年6月7日 - 香港金融管理局（金管局）与数码港合作，并由德勤协助，于今天（6月7日）举办第四次「反洗钱合规科技实验室」（AMLab 4）。AMLab 系列协助提升运用数据及科技的能力，以有效应对数码诈骗及相关洗钱活动日益加剧的威胁，相关风险逐渐影响银行体系健全，并削弱对数码金融服务的信心。

AMLab 4 汇聚零售银行、科技公司和业内专家，采用创新及以整体业界为本的方式建立实时诈骗监察，帮助客户识别及采取行动防止诈骗。主要的储值支付工具持牌人亦首次参与活动。是次 AMLab 探讨以下几项能力：

- (a) 主动侦测傀儡户口，以加强尽早识别相关户口的能力并警惕骗案的潜在受害人，减少损失；
- (b) 推动业界采用反洗钱合规科技工具，以全面提高实时诈骗监察的成效。约六成零售银行现正应用网络分析技术，是三年前的两倍多。
- (c) 使用数据的最佳实践方式以及在诈骗和洗钱风险方面采取更协调的方式应对。目前，约八成零售银行在监察系统已引入非传统数据，例如数码足迹及客户行为等。

是次活动焦点亦包括「合规科技联系」（Regtech Connect）环节。这是一个协作平台让科技公司示范相关合规工具及解决方案，并与出席的银行及储值支付工具持牌人交流。

金管局与银行的共同目标是为银行体系把关，免被利用进行诈骗及金融犯罪。因此我们致力采取创新对策，当中包括所有零售银行在 2023 年 9 月底前采用一致及协调的方式建立实时诈骗监察。有关进度将与金管局于 2023 年的工作重点<sup>1</sup>以及金管局和香港警务处（警务处）最近宣布的五项联合打击诈骗措施<sup>2</sup>作比较及跟进。金管局会继续加强与银行及生态系统中

---

<sup>1</sup> 金管局在 2023 年银行业的工作重点之一是侦测、预防、制止洗钱、诈骗及金融罪行。

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

<sup>2</sup> 金管局与警务处在 2023 年 4 月 21 日合办与银行业的打击诈骗分享会

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



的所有持份者合作，以全面应对诈骗和金融犯罪风险。

###

请按[此处](#)下载高像素新闻图片。



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」环节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



传媒查询，请联络：

香港金融管理局

李燕芬

电话：（852）2597 0615

电邮：[press\\_office@hkma.gov.hk](mailto:press_office@hkma.gov.hk)

数码港

万梓呈

电话：（852）3166 3985

电邮：[audreymantc@cyberport.hk](mailto:audreymantc@cyberport.hk)

### 关于金管局

金管局是香港的中央银行机构，其主要职能是：(i)在联系汇率制度的架构内维持货币稳定；(ii)促进金融体系（包括银行体系）的稳定与健全；(iii)协助巩固香港的国际金融中心地位，包括维持及发展香港的金融基建；以及(iv)管理外汇基金。

### 关于数码港

数码港为香港数码科技旗舰及创业培育基地，汇聚超过 1,900 间社群企业，包括超过 800 间驻园区及接近 1,100 间非驻园区的初创企业和科技公司，由香港特别行政区政府全资拥有的香港数码港管理有限公司管理。数码港的愿景是成为数码科技枢纽，为香港缔造崭新经济动力。数码港透过培育科技人才、鼓励年轻人创业、扶植初创企业，致力创造蓬勃的创科生态圈；借着与本地及国际策略伙伴合作，促进科技产业发展；同时加快公私营机构采用数码科技，推动新经济与传统经济融合。

详情请浏览 [www.cyberport.hk](http://www.cyberport.hk)