AMLab——金管局以創新方式鼓勵銀行在反洗錢工作中運用科技

本文由法規及打擊清洗黑錢部提供

在「金融科技2025」策略下[1]，金管局與香港銀行業界合作，鼓勵採用合規科技，重點之一是運用科技提升打擊洗錢及恐怖分子資籌集（反洗錢）工作及金融罪行風險管理的效率及成效。金管局就此推出了多項措施，包括最近舉辦的「反洗錢合規科技實驗室」(AMLab)系列。

香港面對的洗錢及金融罪行風險

香港政府在2018年4月公布其首份《香港洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告》[2]，其中指出與其他國際金融中心的經驗一樣，由於香港銀行體系效率高，且業務遍及全球各地，因此面對被濫用作洗錢的較高風險水平，於2022年7月公布的跟進評估報告[3]亦得出相同結論。這項自我評級並不概括表示香港銀行在某方面做得不好，或其反洗錢工作有不足之處；相反，財務行動特別組織（特別組織）在2019年發表就香港進行的《成員相互評估報告》[4]肯定銀行業對洗錢及恐怖分子資金籌集風險有良好理解，以及在打擊現有及新出現風險方面所作的努力。「高」風險評級基本上是反映香港作為國際金融中心及區內貿易樞紐的地位、其銀行體系規模[5]，以及銀行體系常被利用以轉移及「清洗」犯罪得益的明顯實際情況。

全球銀行業以至整體金融業都明白這方面的威脅。根據特別組織訂定的標準，在國際、國家、行業及個別機構的各個層面都實施了相關的管控措施。雖然各方都作出了不少努力，並取得顯著成果，但事實證明不法之徒很懂得靈活變通，即使有最好的管控措施，他們亦能找到新方法去規避。與此同時，在科技帶動下，金融服務長足發展，能以較低的成本為客戶提供更快捷便利的服務，為客戶帶來莫大裨益。不過，同樣的好處亦吸引不法之徒試圖濫用這些服務。因此，銀行業必須保持警覺，繼續因應現有及新的威脅靈活應變。幸好科技發展亦提供大好機會，使反洗錢管控措施更具成效及效率。

AMLab系列

作為「金融科技2025」策略下「全面推展銀行數碼化」措施的一部分，金管局與數碼港合作並由德勤協助，自2021年11月推出「反洗錢合規科技實驗室」

[1] https://www.hkma.gov.hk/chi/news-and-media/press-releases/2021/06/20210608-4/

[2] https://www.fstb.gov.hk/fsb/aml/tc/doc/221802507_Money%20Laundering_C.pdf

[3] https://www.fstb.gov.hk/fsb/aml/tc/doc/2nd%20HK%20ML%20TF%20Risk%20Assessment%20Report_c.pdf

[4] https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/MER-Hong-Kong-2019.pdf

[5] 全球百大銀行中有78間在香港經營業務，其中包括G20旗下的金融穩定理事會所識別的全部30間具全球系統重要性銀行。截至2021年年底，在《銀行業條例》下獲認可的機構共有188間，總資產達26.4萬億港元。

(AMLab)系列。AMLab系列旨在協助銀行探討及採用可加強其反洗錢工作的合規科技方案。運用合規科技可提升銀行的能力，更有效防禦欺詐及其他金融罪行所招致的客戶損失、減低對其他機構的風險轉移情況，以及提高反洗錢生態系統的整體效率。AMLab系列提供一個協作平台，讓業界持續分享採用合規科技的操作及實際經驗，重點試驗網絡分析及容易落實的工作流程自動化等解決方案。金管局與銀行業界及金融科技界緊密合作，致力加強銀行的「龍門」角色，並鼓勵業界更廣泛使用數據及科技以提升反洗錢管控措施的效率及成效。

AMLab 1：網絡分析

AMLab 1的重點為網絡分析，這項科技在協助應對欺詐相關傀儡戶口的問題方面展現出巨大潛力。傀儡戶口並非新事物。不法之徒試圖開戶接收犯罪得益，作為進入銀行體系的連接點，然後迅速將款項分散至多個不同戶口，以致難以追踪有關款項。這些不法之徒會利用虛假的身分證明文件開戶，或唆使同黨開設「傀儡」戶口交予他們控制，又或者由聲稱經營正當生意但往往甚少或完全沒有進行任何買賣的空殼公司開設戶口等。除銀行外，於支付服務提供者開設的戶口，以及日見增加由加密資產交易所提供的錢包亦成為不法之徒利用的目標。在開戶時很難察覺是否傀儡戶口 —— 新開戶口沒有往績紀錄，所以亦沒有可疑活動令銀行提高警覺。因此，銀行需要投入大量資源監察所有戶口的活動，嘗試及早發現可疑活動。儘管這種做法往往都取得成果，能成功取消傀儡戶口，在某些情況更能阻截不法資金流，不過亦會有許多誤報的情況，以致金融機構無論在時間、人力、物力上都付上高昂成本，並對被要求提供資料以協助銀行處理有關警報的正當客戶帶來不便。

由於銀行經常留意是否有傀儡戶口及取消有關戶口，因此不法之徒(經常以專門犯罪集團形式運作)會盡可能開設更多戶口。這些傀儡戶口可能運用幾次，甚至有時只用過一次，便會被銀行發現有可疑活動而被取消戶口。因此，不法之徒會希望手上有一批備用戶口，在其他戶口被取消時可以隨時啟動。對不法之徒而言，能在多間機構，甚至在不同司法管轄區的機構開設戶口，是最為理想。換言之，他們會嘗試建立戶口網絡。

因此，除了留意個別傀儡戶口，銀行亦希望能識別出傀儡戶口網絡。過去這是由專家以人手調查戶口之間的聯繫，以識別某間銀行內的戶口網絡，有時亦能透過與其他戶口的交易查出不同銀行之間的戶口網絡。然而，這是既耗時且要花費大量資源的工作，而且在實際情況下只能就少數幾宗特別重要的個案進行深入調查。不過，至今已發展出專門的網絡分析工具，可以應用在多個不同的龐大數據集之間，銀行在這些工具協助下，能以相比傳統人手方法更快及更有效地追踪傀儡戶口網絡，而且不僅檢視共同特點及特性(例如與戶口相連的人的姓名、地址及電郵)，亦可檢視新的或其他非傳統的數據，包括互聯網規約(IP)地址。

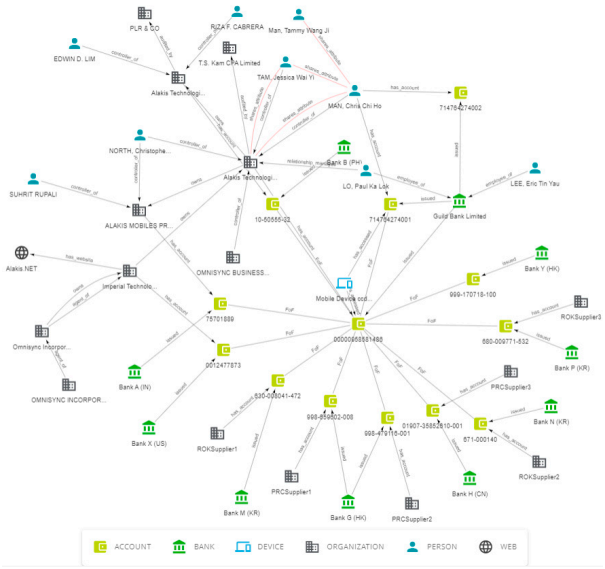
現階段銀行主要利用網絡分析工具跟進在一個或以上戶口識別到的可疑活動，再利用網絡分析跟進任何有關連的戶口及人士，然後向執法機關提交可疑交易報告。網絡分析方法可得出更具針對性及可據以採取行動的可疑交易報告；為刑事調查提供支援，以及在某些情況下，更有助阻截、限制或沒收不法資金，甚至將款項退回騙案受害人。

有關技術亦讓銀行有可能識別戶口網絡，並監察或結束相關可疑戶口 —— 有時甚至能在戶口被用作洗錢之前就做到。此外，追踪網絡亦有助銀行識別不法之徒開設及使用傀儡戶口的方法，因而有可能在一開始時便能防止這些戶口被開設。網絡分析的主要優勢是讓銀行能識別過去並未掌握，而且以傳統方法難以識別的戶口之間的聯繫，然後以易於理解及跟進的方式呈列這些聯繫。

近年銀行在利用網絡分析方面取得重要成果。直至最近，使用這類技術的主要都是大型銀行，它們的預算比較充裕，又可以就較龐大的數據庫，甚至在不同國家營運的集團實體之間應用有關技術。然而，並非只有大型銀行才能受惠。中型以至小型銀行即使數據集規模較細小，但若使用相同的技術亦可得理想成效。同時，涉及的成本亦不一定高得令人卻步，尤其在計及運用有關技術所能節省由受過嚴格訓練的反洗錢專家所花費的時間及人力物力後更是如此。

首次AMLab主要探討利用網絡分析應對欺詐相關的傀儡戶口風險，並加強通過如警方主導的「反訛騙及洗黑錢情報工作組」等反洗錢方面的公私營合作伙伴共享數據與信息。五間參與銀行在數據專家協助下，首次使用合成數據製成網絡圖以進行實驗，藉此識別可疑傀儡戶口，並學習如何將非傳統數據（例如互聯網規約(IP)地址）結合到較傳統的數據集（例如交易數據）以作分析。此舉可讓銀行能發展相關技術及能力，以應用網絡分析識別潛在洗錢風險。首次AMLab大受參與銀行和科技公司歡迎，以至其他銀行亦大感興趣，希望能同樣探索網絡分析的應用。我們計劃今年較後時間再舉辦相同主題的AMLab，讓更多銀行有機會參與。

傀儡戶口網絡圖



AMLab 2：門檻較低及容易落實的科技

第二次AMLab於2022年7月21日舉行，聚焦於「易用科技」，例如機械人流程自動化、低或無代碼平台及視覺化工具等；這類科技能以簡單易明的方式呈列複雜的數據。AMLab系列的其中一個目的是要糾正大家常有的印象，就是合規科技涉及複雜、高昂的科技，需要先進的編碼及其他技術，因此只有資本雄厚的大型銀行，能聘用一隊專業且市場上為數不多的數據科學家才能應用。雖然先進數據分析技術及數據科學家的確能發揮很大作用，但亦有其他無須先進編程技術的工具可供對反洗錢課題有深入認識的反洗錢專家運用，輔助他們執行反洗錢的工作。這些易於使用的工具通常都能夠將日常工作自動化，讓專家人員有時間集中處理較高附加價值的工作，並以易於明白的方式向管理層呈報結果。

與此相關的是第二次AMLab所採用的「由下而上」方法，主要針對一般運作層面的反洗錢從業員，識別及評估其日常運作中的痛點，並探討有助應對有關問題的適用方案，以及研究應該何時及如何將相關事項上報管理層。這個方法需要銀行自覺地採用，與在個別機構或集團層面倚賴管理層推動某特定技術的「由上而下」方法不同，由管理層推動的技術可能有其優點，但不一定適合應對從業員在實際運作層面遇到的痛點。

與AMLab 1一樣，AMLab 2的特定目的是讓五間參與的中小型銀行體驗有適合其業務的合規科技工具，而且成本並不高昂，同時員工即使不是數據科學家亦能運用。AMLab 2的特色是加入了全新的「合規科技聯繫」(Regtech Connect)環節，由數碼港的科技公司示範多種與反洗錢職能相關的工具及服務，並與參與銀行進行開放及協作的討論。

未來的AMLab及發展

除了舉辦另一次有關網絡分析的AMLab外，未來的AMLab會聚焦於與銀行業的反洗錢工作相關的各種科技。其中一個重要部分是邀請銀行的反洗錢專家提出他們希望日後舉辦的AMLab會涵蓋哪些主要範疇及課題。金管局深信聆聽實際進行相關人員的聲音，是找出有助銀行履行其作為反洗錢「龍門」的角色的科技的最佳方法。

金管局亦會在今年稍後時間發表報告，與業界分享一些有關銀行採用了網絡分析及在過程中的體驗的個案研究，包括所遇到的痛點或問題，以及所採用的解決方案。同樣，我們的重點會放在實際經驗，以協助銀行識別及採用適合其個別業務運作的方案。

AMLab讓金管局及香港銀行業在採用反洗錢合規科技方面處於領先地位。我們將會繼續與數碼港、科技公司及銀行合作，推廣AMLab品牌，進一步開拓新的工具以協助銀行提升反洗錢工作的成效。