

合規科技維護市場廉潔 成就未來金融

2024 證監會打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規科技論壇的開幕辭

梁鳳儀女士
行政總裁

2024 年 11 月 4 日

陳署理局長、各位嘉賓、各位來賓，早上好。歡迎大家蒞臨 2024 證監會打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規科技論壇，我們簡單稱之為“證監會合規科技論壇”。

上星期，我有幸在今年內第二度出訪沙特阿拉伯，借此行加強兩地資本市場聯繫。我們與中東和全球各地同業就金融科技、數碼化及人工智能（AI）等未來金融發展議題進行交流，在過程中甚有得著，因為這些科技將引領本港金融市場邁向未來。當然，本港上周亦舉辦了金融科技周這項盛事，相信在座不少人亦有出席，大家就創新、金融科技、AI 及代幣化等主題展開了熱切的探索。

事實上，今天論壇的主題 — 合規科技，亦與創新息息相關。合規科技是一種主要的金融科技，而目前為止，金融業大多數的 AI 解決方案用例均在合規科技範疇。展望金融業的未來，我相信合規科技將在促進監管合規方面發揮重大作用，有助預防金融犯罪及保障投資者的利益。

合規科技應用的進展及作為其催化劑的合規痛點

本港金融科技穩步向前，其中一環正是合規科技，它在金融業的應用於過去數年大幅提升。事實上，為使大家能夠了解最新的進展，證監會正準備於下午發布《關於打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的合規科技應用報告》，藉此闡述各種用例並協助金融機構進一步應用合規科技。我謹此感謝是次調查的每一位參與者，並希望到場各位都能抽空閱讀這份報告。

或許大家已經急不及待，那就讓我簡單分享一下報告內容。整體來說，是次調查結果令人十分鼓舞：過去三年，在主要打擊洗錢程序中，本港的合規科技應用率均有所提升。在 50 家參與調查的企業當中，逾八成確認合規科技有助它們加強打擊洗錢的能力。

大部分企業在至少一項主要打擊洗錢程序中應用了合規科技解決方案。名稱篩查方面的應用率高達 92%，其次是客戶盡職審查及交易監察，應用率均為 70% 左右。整體而言，合規科技涵蓋了更多打擊洗錢程序，而運用的技術亦更加先進。

從這些數據可見，合規科技的應用自 2021 年上一次調查以來已有顯著進步，而技術水平亦見提升。三年前，僅約半數受訪企業表示在打擊洗錢程序中用到科技，而當時採用的傳統方法與

註：此為演講辭草擬本的譯文，與現場發表的版本可能稍有出入。

現時的合規科技相比更不可同日而語。這種新趨勢反映愈來愈多企業追求更有效的方法，來應對近年金融犯罪規模和複雜程度日增的問題。

此外，顯而易見的是，傳統的打擊洗錢方法逐漸失效，因為不法分子不斷借助新技術來清洗犯罪得益，試圖避過監管的眼。這個問題對處理愈來愈多客戶和交易數據的企業來說，尤其迫切。結果，企業往往讓自己暴露於不必要的風險，而這些風險本應可藉著有效的合規科技來避免。

此外，我們在視察中發現，名稱篩查和交易監察產生大量誤報警示，使有待檢視的警示嚴重積壓，令眾多企業苦無對策。由於資源有限，企業往往無法及時正視這些警示，甚至延遲六個月至超過一年之後才作處理。

交易監察中的誤報警示通常來自以規則為基礎的傳統解決方案。這些方案用途單一，只能夠考慮某一個靜態參數，例如大額交易金額或頻密交易的情況，並未能利用客戶的狀況或慣常交易模式等動態參數，因此時常將合法交易標示為可疑。這導致很多無謂的調查，營運效率低下且合規成本增加，有時也會因忽略明顯的預警訊號而帶來監管後果。

合規科技用例大增

合規科技正好針對上述痛點，提供一種靈活而高效的工具來緩減不斷演變的金融犯罪相關風險。合規科技解決方案可透過應用自動化、數據分析及 AI 技術，從而大幅減輕金融機構人手操作方面的沉重負擔，並且亦可迅速處理海量數據，讓企業能夠聚焦檢視可疑活動。

讓我分享一些主要用例，說明金融機構如何在打擊洗錢程序中更廣泛地應用合規科技。

(i) 與客戶建立業務關係

第一個用例是與客戶建立業務關係。經網上與客戶建立業務關係的企業現時會採用合規科技來認證客戶身分，並會收集電子化的客戶資料，以便往後用於打擊洗錢程序。此舉不單有助企業遵從監管規定，亦能簡化建立業務關係的程序，從而提升客戶體驗。

其中一個明顯的例子就是透過“智方便”應用程式認證身分。這個獲認可的數碼識別系統有逾 300 萬名登記用戶，可透過應用程式介面連接開戶應用程式，因此眾多企業認為這種滿足客戶盡職審查要求的方法具備成本效益。至於它的“填表通”具有填表功能，既可大大加快開戶過程，又能確保客戶資料的準確性和可靠性。

(ii) 名稱篩查

另一個很常見的用例是名稱篩查。名稱篩查的合規科技應用率最高，達**92%**，原因顯然是很多企業對於系統發出巨量的誤報警示束手無策。

在名稱篩查方面，機械人流程自動化技術因其簡單且易於負擔，通常被用於抽取相關客戶資料並與系統警示作出比較。機械人流程自動化程式亦可加以編程用於接收個人的身分識別資料，例如出生日期、年齡、性別及居住國家，並且可排除出現明顯身分錯配的警示，從而節省大量人力資源。

此外，自然語言處理引擎是另一篩查工具，可用於抽取新聞報道中的相關名稱和關鍵字，以便監察負面媒體報道。這個引擎可簡潔地概括不同語言的類似新聞，避免重複發出警示，並將人手檢視的負擔減至最小，從而帶來更大的便利。

(iii) 交易監察

第三個用例涉及交易監察，這是偵測異常或可疑交易及活動的重要程序。此用例的合規科技應用率高達 **69%**，證明科技解決方案在協助交易監察方面卓有成效。

據我們了解，有些企業正逐漸從傳統的解決方案升級至更先進的方案，以應對誤報警示的問題。例如，其中一項交易監察解決方案可根據客製化情境生成警示。該解決方案具有以人工智能驅動的警示評分引擎，可快速釐定警示的風險評分。此引擎的相關機器學習模型經訓練後，能夠識別預警訊號，並從過往的評估行為和決定中學習。如此一來，企業便能去偽存真，並將資源優先分配到風險較高的警示，從而大幅提高效率。

(iv) 第三者存款識別及盡職審查

接下來是第四個用例，即第三者存款識別及盡職審查。雖然此用例的合規科技應用率不高，只有 **34%**，但這是可以理解的，因為相關規定於 **2019** 年才開始實施，而且僅適用於證券業。然而，這用例在改善營運效率和客戶體驗方面具有極大的潛力。

為了協助企業迅速識別存款來源，這個常見的用例涉及與銀行建立應用程式介面連接，以取得有關存入其銀行戶口的資金的資料。該項自動取得資料的程序可每半小時進行一次，有關資料包括存款人的名稱及存款金額。與此同時，名稱匹配工具會將這些名稱與企業的客戶數據庫中的名稱作比對。當兩者名稱匹配時，有關資金才會入帳至客戶的交易戶口。

此舉有助迅速識別存款是屬於客戶抑或第三者的資金。客戶亦可免卻提交入數紙或支票副本來證明存款來源的麻煩。

以負責任的方式應用合規科技至關重要

在與各位分享四個重要用例後，我希望大家一致認同，合規科技的應用能加強金融機構在打擊洗錢方面的風險管理能力。同時，我必需強調，企業高層務必透過有效的管治、適當的監督及全面問責，以負責任的方式應用合規科技。就像其他打擊洗錢監控措施，持牌機構有責任定期檢視包括 **AI** 模型在內的所有合規科技解決方案，並採取穩健的資料保障和網路保安措施，以保障大量的客戶和交易數據。

證監會深信，以負責任的方式採用創新技術可推動本港金融市場昂然邁向未來，而我們即將就中介機構在提供金融服務時應用 **AI** 語言模型向他們發出指引，請大家繼續關注。

結語

各位，我們在各大詞典中仍未能找到英文“**Regtech**”（即合規科技）一詞，背後原因顯而易見。事實上，“**Fintech**”（即金融科技）無論是作為一個詞彙還是一項革命性技術，都是經過多年時間才被廣泛採用。這種蛻變往往標誌著發展的新里程。而成就這種蛻變，正正是我們今天論壇的目的。



我深信，只要大家根據自身需要、當務之急和能力所及，循序漸進並負責任地應用合規科技，業務定能得以蓬勃發展。合規科技比大家想像中更容易負擔，尤其是對比因忽略洗錢風險而須承擔的沉重代價而言。透過按照合規科技應用路線圖，我們便可提高合規工作的效率和成效，這定能加強本港金融體系的廉潔穩健。

希望大家在論壇上獲益良多。多謝各位。