



## 金融行動特別工作組、數字化認識你的客戶和新型冠狀病毒

金融安全發展聯盟歡迎來自中華人民共和國和金融行動特別工作組時任主席（2019-2020）的劉向民先生於2020年4月1日所發表的聲明，以及隨後在2020年5月4日金融行動特別工作組發佈的與新型冠狀病毒有關的洗錢及恐怖融資風險和政策回應指引文檔。兩者都強調了在新型冠狀病毒期間採用數字身份和認識你的客戶措施來應對傳統的客戶准入和交易的可能被中斷的重要性。

金融安全發展聯盟於2018年3月在香港成立，其於兩年多前成立時和時至今天一貫的重點是促進和加強各項標準、程序和安排以打擊洗錢、非法資金轉移、恐怖融資，並加強數字和移動金融交易的穩健性及網絡防禦水平，同時盡量減少對消費者和中介機構帶來不便。兩年後，隨著世界被新型冠狀病毒所籠罩，這些擔憂更覺有先見之明。新型冠狀病毒大流行已經引致前所未有的全球性挑戰、人類經歷痛苦和經濟破壞，以及將工作轉移向數字世界。

因此，金融行動特別工作組在連接新型冠狀病毒和反洗錢/打擊恐怖融資的問題方面採取積極主動的態度，從金融安全發展聯盟的角度來看，是令人鼓舞的。首先，4月1日金融行動特別工作組時任主席就此發表的公開聲明。第二，就金融行動特別工作組主席的聲明，接着金融行動特別工作組於2020年5月4日發表與新型冠狀病毒有關的洗錢及恐怖融資風險和政策回應的指引文檔（[金融行動特別工作組和新型冠狀病毒](#)）。

上述措施是必要的，因為在全球大多數國家，相關的論述和資源已轉向對新型冠狀病毒的回應，正如金融行動特別工作組所調查的一樣，反洗錢/打擊恐怖融資的措施已受一定程度的影響。

金融行動特別工作組主席的公開聲明及隨後的金融行動特別工作組文檔都側重於由新型冠狀病毒引起的洗錢和恐怖融資風險增加的問題。金融行動特別工作組指出，與醫療物資有關的欺詐增加，這些都普遍得到傳媒的報導。鮮為人知或較少報導的是，根據金融行動特別工作組的觀察所得，在經濟低迷時期，犯罪分子可能尋求投資房地產或陷入困境的企業，以產生現金和掩飾非法收益，犯罪集團也可能透過重組現有的貸款和信貸額度，在金融體系中引入非法收益。正如金融行動特別工作組的文檔指出，"在最近的一個案例中，不法分子利用虛擬資產清洗由出售欺詐性的新型冠狀病毒藥物所得的收益"。金融行動特別工作組通過提高對這些風險的意識，為國際社會服務。

在歡迎各界對洗錢/恐怖融資風險增加而提高意識的同時，金融安全發展聯盟尤其對這些資訊與利用數字身份和認識你的客戶所帶來的效益的呼籲相平衡感到欣喜，正如金融行



動特別工作組時任主席在4月1日的以下公開聲明中所指出：

“由於世界各地的人民正面臨禁閉或嚴格的社交距離措施，面對面的銀行業務和獲得其他金融服務是很困難的，且不必要地使人們暴露於受到感染的風險。使用數字/非接觸式支付和通過數字技術讓客戶准入可降低傳播病毒的風險。因此，金融科技（Fin-tech）的使用為管理由新型冠狀病毒引起的一些問題提供了重要的機遇。根據其相關標準，金融行動特別工作組鼓勵盡可能使用科技，包括金融科技、監管科技和監理科技。金融行動特別工作組最近發佈了《[數字身份指南](#)》，其中強調了以可信的數字身份，提高了從遠端識別客戶准入和進行交易的安全性、隱私性和便利性的好處，同時減輕了洗錢/恐怖融資風險。金融行動特別工作組呼籲各國酌情探索使用數字身份，協助金融交易，同時管理危機期間的洗錢/恐怖融資風險。”

在反洗錢/打擊恐怖融資合規官和主管當中，許多都假定非面對面開戶或交易固有風險較高。然而，正如金融行動特別工作組在其“數字身份的指南”中所認同的，“該指南澄清，依賴可靠的、獨立的數字身份系統，並採取適當的風險緩解措施的非面對面客戶識別和交易，相關的風險程度並不比一般交易為高，甚至可能風險較低。”在面對面交易處於具有挑戰性的環境中，尤其對長者或免疫系統較弱的公民而言，這是一個非常重要的聲明。由於相關政府強烈鼓勵上述人士在家中隔離，隨著時間的推移，這可能導致金融排斥。即使不在新型冠狀病毒疫情的階段，我們社區中也有弱勢成員，基於合法理由可能需要通過傳統的面對面身份核查程序認證自己的身份，但這在當下無疑會因此產生疑慮。

雖然新型冠狀病毒已經引起了沉浸的痛苦，但有一些有益的經驗是不應該忘記的，其中包括利用數字世界帶來的好處。在許多方面，傳統上認為必須的工作和業務程序受到影響，且在直至新型冠狀病毒疫情爆發前一直流於刻板。通過數字身份和認識你的客戶的創新措施，已將更多出於必要的工序轉致虛擬工作空間。

金融行動特別工作組在匯編全球監管機構和參與反洗錢/打擊恐怖融資群體回應的工作，成績卓越。在今後的文章中，金融安全發展聯盟將致力於總結和介紹部份相關指引文件。

保持安全！

金融安全發展聯盟

2020年9月