

致各會員：

工作回顧

踏入 2014 年，香港金錢服務業協會祝各會員新年快樂！

香港法例第 615 章《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》(《打擊洗錢條例》) 經已實施一年半多，但本會發現，時至今日，仍然有部份業界對此法例有誤解或不清晰的地方，本會提醒持牌找換商經營業務時需要認識各種法例，其中包括第 34 章《貨幣兌換商條例》、第 615 章《打擊洗錢條例》、去年 7 月新修訂的《商品說明條例》等，持牌找換商及其員工應多參與找換及合規相關培訓課程，提昇行業及法例知識水平。各會員可透過客戶盡職審查、備存記錄、核實客戶資金來源、採用風險為本的方法，以減低被利用清洗黑錢的機會！

本會成立超過半年，藉此機會向各會員簡單匯報主要會務：

- 與多間銀行探討同業於銀行遇到的問題，協助部份高合規水平的同業接受由全球四大會計師事務所進行的合規審查及跟進建議事項；
- 與立法會吳亮星議員及李慧琼議員會面，討論有關同業與銀行進行業務時遇到的問題；
- 分別與香港海關及香港特區政府保安局禁毒處會面，就對貨幣出入境的建議措施、續牌要求、新修訂《商品說明條例》等議題反映有關業界情況，交換意見；
- 由本會舉辦的兩個打擊洗錢課程，已順利完成，本會將會繼續努力舉辦各有關打擊洗錢及從業員課程，以推動業界合規經營及培訓從業員；
- 分別與國際性機構「路透社」、「NICE Actimize」及「Accuity」會面，深入了解各種反洗錢工具對同業合規經營及客戶管理的合適性，並爭取合理的服務條件。

過去半年，有幾個議題環繞著整個金錢服務行業，其中包括：

- 偽鈔 - 最近港幣千元假鈔不時在港澳發現，本會提醒各會員，如懷疑收到偽鈔，應立即交給警方或銀行處理，切勿試圖再次使用懷疑偽鈔，若在知情下使用偽鈔屬刑事犯罪，則干犯香港法例第 200 章《刑事罪行條例》，最高可被判刑 14 年，金融管理局亦透過網上教導市民識別港幣千元偽鈔.....[閱讀更多](#)
- 商品說明條例 - 有報章報導找換店涉嫌不良營商，本會對報導持中立態度，持牌找換商需要時刻遵守《商品說明條例》，同時前線員工應向客人解釋交易內容及提供書面單據，避免因誤會產生爭拗.....[閱讀更多](#)
- 遭銀行終止賬戶 - 監管當局加強銀行防涉洗黑錢，已成國際大勢，但一些業務上有大量現金進出的正常商戶（如匯款公司），卻因規範從嚴而無辜地被銀行突然終止賬戶.....[閱讀更多](#)

請各會員經常留意本會網站訊息及多瀏覽本會討論區 (www.msoa.hk/forum2)，如果閣下有任何疑問，請隨時與本協會阮先生聯絡。本協會為非牟利機構，成立有賴熱心人士協力營辦，而往後營運資源則有賴同業籌募資助，請各會員多多支持。

此致

香港金錢服務業協會
謹啟
2014 年 1 月 13 日

註：停止接收有關本會的信息，請致電 (852) 3176 2004 或電郵 info@msoa.hk 取消訂閱。