



HONG KONG
MONEY SERVICE OPERATORS
ASSOCIATION

香港金錢服務業協會



年度回顧

過去一年，香港金錢服務業協會("本會")致力推動業界合規經營及服務業界，取得一定程度的成績，會員數目持續上升，可見業界對本會之工作及理念的認同與肯定。由於本會為非牟利機構，成立及營運有賴熱心人士籌募贊助，故會員的支持對本會營運及加強會員服務非常重要，您的慷慨贊助，令我們的服務更臻完善。

就近日報導有個別找換商以不良手法圖利，此舉嚴重破壞香港營商風氣，影響香港金錢服務業形象，因此，本會再次呼籲各持牌找換商應注意：(一) 標示匯價及/或口頭報價需與最終交易匯價一致、(二) 必須依法例規定發出單據、及(三) 須清楚列明收取費用。

本會將繼續推動合規營商之理念，提昇金錢服務業於社會上的形象及業界合規水平，而本會過去透過不同層面為業界爭取權益及推廣正面訊息，有關會務包括：

增強聯繫・保障權益

■ 本會與各政府部門之聯繫：

- ▶ 香港海關 — 就多項與金錢服務業相關的議題互相交換意見及反映業界情況，包括客戶盡職審查、持續監察、備存紀錄、從業員培訓、與銀行建立持續性的業務關係、營業資料變更、虛擬貨幣、續牌申請、《商品說明條例》等
- ▶ 立法會 — 與立法會吳亮星議員及李慧琼議員會面，討論有關持牌找換商與銀行進行業務時遇到的問題，並建議監管當局制定相關銀行指引，明確訂定銀行與持牌找換商的業務指引
- ▶ 保安局禁毒處 — 就貨幣出入境的建議措施提供專業意見
- ▶ 消費者委員會("消委會") — 讓消委會了解香港金錢服務業及令本會清楚了解與持牌找換商的個案

■ 應邀出席與本地七間銀行會議，討論如何與銀行建立持續性的業務關係：

- ▶ 本會讓各大銀行了解金錢服務經營者牌照的發牌機制，使銀行加深認識香港金錢服務業
- ▶ 各大銀行表示無論任何規模的持牌找換商，只要能做到合規經營符合法例，對於有關銀行與持牌找換商開戶事宜均持正面及開放的態度
- ▶ 銀行反映現階段只屬法例第615章《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》生效後，銀行與持牌找換商的適應時期，持牌找換商只要妥善執行法例的合規程序，必然會增加雙方持續性業務關係的信心
- ▶ 本會建議持牌找換商做好下列事宜：
 - 制定及了解合規政策及程序(包括客戶盡職審查、持續監察等)，並且貫徹執行相關政策及程序
 - 妥善備存有關客戶及交易記錄
 - 向銀行提供準確資料及充分協助銀行抽查記錄
 - 提供職員更全面的反洗黑錢培訓



服務業界

教學及培養

- 共舉辦四次打擊洗錢課程，**詳細講解客戶盡職審查、持續監察、可疑交易報告的程序及重要性，及研討相關個案**
- 與國際知名的公認反洗錢師協會討論香港合規專業人士的培訓及招聘



提供行業資訊

- 透過本會網站免費向持牌找換商發放業界資訊，包括**香港海關金錢服務監理科向持牌找換商發佈的通函及刊物**
- 定期透過郵寄、電郵、傳真向持牌找換商發放資訊，令業界可從多個渠道接收行業資訊
- 提供免費合規條例及反洗錢工具諮詢、合規簡易評估及協助制定合規手冊等服務
- 於本會網站設立常見問題集及行業討論區，發表與業界相關的熱門議題供持牌找換商參考，例如續牌申請、驗鈔機、找換店保安措施及設施、新《公司條例》、虛擬貨幣等

推動合規經營

- 分別與國際性機構及團體會面
 - ▶ 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
 - ▶ 積極參與各專業團體的交流活動，例如本會行政總裁獲邀擔任於馬來西亞舉辦的反洗錢及金融犯罪亞太區年度會議之講師



未來動向

本會將繼續加強會員服務，為持牌找換商提供行業資訊及解答查詢，令同業可迅速接收行業資訊，提高在市場上的競爭力；積極參與各專業團體的交流活動及舉辦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，從而提昇金錢服務業於社會上的形象；藉著增強與各金融機構及政府部門之聯繫，了解銀行對持牌找換商的合規要求，與相關政府部門交換意見及反映業界情況，維護業界之共同利益，協助香港政府及業界符合及與國際相關組織要求接軌。

贊助我們

請各會員經常瀏覽本會網頁及討論區，並希望熱心人士提供贊助，**貴公司的支持對於本會營運及加強會員服務非常重要**，現隨函附上“贊助表格”，**您的慷慨贊助，令我們的服務更臻完善**，請各會員多多支持。在此特別鳴謝曾經贊助本會之多位熱心人士。

日期：2014年6月26日



贊助表格

致：香港金錢服務業協會有限公司

日期：_____

*本人 或 公司 願意贊助 *HK\$30,000/HK\$50,000/HK\$100,000/HK\$_____ 予 貴協會作營運開支之用。

贊助人資料

贊助人/公司名稱：_____ *先生/女士/太太/其他

收據抬頭：_____

郵寄地址：_____

電話：_____ 手提：_____

電郵：_____ 傳真：_____

贊助方式：☐ 現金 ☐ 劃線支票 (支票號碼：_____)

#支票抬頭詳見備註 (銀行名稱：_____)

收據：☐ 請寄發收據 ☐ 請電郵收據 ☐ 為幫助節省行政開支，本公司或本人不需要收據

獲授權人士簽署及公司印章：_____

註：贊助款項可透過現金或劃線支票形式給予協會。贊助支票抬頭請填上“**香港金錢服務業協會有限公司**”或“**Hong Kong Money Service Operators Association Limited**”。本人 / 本公司 知悉協會為非牟利機構，所有收入均用作支持營運用途。

請在適當方格內填上「✓」號。

*請刪去不適用者

以下由協會填寫：

收款日期：_____ 收據編號：_____ 經手人：_____

我們的使命

本會將集結金錢服務業界精英力量，協助所有持牌找換商認識法例，為業界提供高平台合規營商環境及維護業界之共同利益。

會務概要

業界橋樑：

- 與各大銀行研討持牌找換商如何與銀行建立持續性的業務關係
- 與政府各部門(包括:香港海關、香港金融管理局、立法局、香港保安局禁毒處等等有關部門)進行溝通，並傳達有關業界的意見
- 了解各持牌找換商意見，並分享有關市場資訊與經驗

業界資訊：

- 香港海關及相關政府部門最新通告
- 香港及各主要國家政府相關法例更新
- 本地及外地業界最新相關資訊
- 申領金錢服務經營者牌照諮詢服務

專業提昇：

- 舉辦及參與有關合規講座、國際性反洗錢師認證或講座及研討會
- 提供合規及條例相關課程
- 反洗錢系統工具諮詢服務
- 合規軟件及系統工具諮詢服務
- 業界所需合規條例的協助及合規營商諮詢
- 自我合規評估服務
- 行業討論專區

諮詢熱線：

設立諮詢熱線解答同業其他查詢

登記成為本會會員

凡為持牌金錢服務經營者(前稱匯款代理人及貨幣兌換商)均可**免費**登記成為本會會員，並可獲取金錢服務業相關資訊、香港相關法例更新、相關新聞、參加課程及講座、參與行業討論區、查詢各項與行業相關的問題等等。

會員表格可致電本會索取或到網頁下載，填寫後可電郵、郵寄或傳真至本會**免費**申請成為會員。

表格下載網址：<http://www.msoa.hk/joinus.pdf>

香港金錢服務業協會有限公司

地址：香港九龍尖沙咀漆咸圍1-3號多福大廈2樓A室
電話：(852) 3176 2004 傳真：(852) 3010 8582
電郵：info@msoa.hk 網址：www.msoa.hk Skype：hkmsoa

製作日期：2014年5月



關於金錢服務業法例

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》)已於2012年4月1日起實施，按照打擊洗錢條例，任何欲經營匯款及/或貨幣兌換服務的人士必須向香港海關關長(關長)申領牌照。在沒有關長發出的牌照情況下經營金錢服務，即屬犯罪。

本會簡介

隨著發牌制度的確立，金錢服務經營者持牌人數目已超過1,700個。與此同時，業界期望能有一個公認可信有代表性的協會，以保障業內經營者權益，所以數位熱心的金錢服務業人士協力籌組協會，就此，香港金錢服務業協會有限公司按照香港公司條例註冊成立為一個非牟利機構。協會旨在代表和保障業內經營者權益，與政府部門保持溝通，竭力協助香港符合國際相關組織要求，同時提供一個讓會員分享市場資訊和經驗的平台，並提供條例教學及講座，供在職及非在職人士參加。

組織架構

本會會務由管理團隊人士負責，而專業顧問團隊是由來自法律、會計、合規、財務、銀行界的獨立專業人士及資深找換商義務組成，提供全面、客觀、獨立及專業意見，協助本會長遠發展，達致本會成立的宗旨。

我們的目標

- 協助香港政府及香港金融服務業符合及與國際相關組織要求接軌
- 作為香港金融服務業的重要一環，協助香港於立法、司法、以至執法更符合行業情況及要求
- 推動業界合規經營符合香港法例
- 維護及保障業界之共同利益，推廣及提昇在社會上的形象
- 為同業提供行業資訊，提高同業在市場上的競爭力
- 增強與各金融機構及政府部門之聯繫
- 舉辦條例教學及講座，供在職及非在職人士參與
- 培養業界人才，爭辦認證課程，提高從業員素質

特此聲明

本會的經營費用及舉辦課程的支出，主要由金錢服務業界贊助及熱心人士協力營辦，盼望能為業界共同創造美好健康的營商環境，確保香港金融業在國際的聲譽，而往後營運資源則有賴籌募資助，請各位多多支持



HONG KONG
MONEY SERVICE OPERATORS
ASSOCIATION

香港金錢服務業協會



服務業界

推動合規經營

增強與金融機構及政府部門溝通

www.msoa.hk