刘泽光，CAMS：保障澳门反洗钱效力

根据澳门金融情报办公室 2019 年 7 月发布的报告，2019 年上半年，澳门金融情报办公室收到的可疑交易报告总数为 1,376 份，同比下降 37.1%。这主要是因为金融机构以及其他相关机构取得了显著进步。澳门建立了用于识别风险的有效国际标准反洗钱框架和工作组，能够改善其反洗钱程序，并针对潜在洗钱活动制定更有效的防御措施。

2019 年 6 月 27 日，“ACAMS 首届澳门研讨会 – 加强反洗钱 / 防范金融犯罪实用工具和技巧”有大约 300 人参加。ACAMS 亚太区执行长邓芳慧 (Hue Dang) 采访了澳门反洗钱师专业协会会长兼 ACAMS 澳门分会会长刘泽光，探讨澳门反洗钱趋势以及澳门如何在反洗钱方面做出积极贡献。

***《今日 ACAMS》*：澳门在 2017 年互评估中成绩斐然，澳门在打击金融犯罪方面将继续面临哪些挑战？**

刘泽光：澳门在亚太反洗钱工作组于 2017 年 7 月发布的互评估报告中取得卓越成绩。不过，澳门在 3 个方面得分较低，其中包括起诉率低。刑事调查人员在检测洗钱活动时采用的调查技术较弱，取证效率低下，导致无法及时起诉嫌疑人，无法冻结非法资金。对此，有人建议加强对刑事调查人员的专业培训力度。针对刑事调查人员的这一缺陷，政府调整了澳门金融情报办公室的报告结构，由经济金融事务秘书调至安保事务秘书，2018 年 12 月起生效。此举有利于促进刑事调查部门与金融情报办公室之间的沟通和信息交换，加快刑事案件处理速度。

***《今日 ACAMS》*：澳门分会希望通过首次召开澳门研讨会达到什么目的？**

刘泽光：澳门反洗钱师专业协会 (MAMLSA) 贯彻“走出去，带进来”的思想，围绕澳门反洗钱举措的效力开展介绍、宣传、交流和分享活动。研讨会是澳门落实的首个“引进来”举措，来自近 10 个国家或地区的反洗钱专业人士和学者受邀参会，探讨博彩业反洗钱事业发展大事，促进

博彩业对反洗钱工作的重视。我们知道，博彩业历来被认为属于对反洗钱工作十分敏感的行业。研讨会期间，博彩业合规文化成为与会者探讨的核心问题之一。可以说，研讨会获得了广泛支持，参会者包括博彩业监管机构代表、执法机构代表、博彩业从业者（包括博彩中介机构）代表以及金融业专业人士，他们与博彩业息息相关。

令我们深感高兴的是，澳门全部 6 家赌场运营商也派出合规和风险管理部门的高级管理人员参与研讨，分享和交流反洗钱实践及经验，强调合规文化的重要性。讨论期间，与会者频频互动，主动参与，提出了许多既有意思又发人深省的问题。博彩业的积极参与使研讨会真正做到了“带进来”。

《今日 ACAMS》：您是如何克服金融业和博彩业在反洗钱工作中面临的挑战的？

刘泽光：通过加深理解、沟通和合作，金融业和博彩业一定能克服反洗钱工作中存在的各种挑战和风险：

1. 相互体谅。我的意思是说，博彩业要尝试去了解澳门金融管理局针对金融机构制定的反洗钱法律法规。另一方面，金融部门尤其是银行要尝试去了解澳门博彩监察协调局针对博彩业（包括博彩中介机构）制定的法规，全面把握其他行业的反洗钱规范。
2. 通过跨行业交流和 / 或个人联谊活动，可以为跨行业了解反洗钱法律法规和指引奠定基础。这样做能促进学习和当面交流，加深了解不透明的其他行业的相关规定。更重要的是，这样就有机会了解其他行业实施控制措施的方式，包括相关反洗钱法律法规和指引的具体适用情况和实施效果。
3. 另外，相关行业可以达成共识，建立大家能共同遵守的跨行业机制或标准。当然，这种跨行业机制可以呈报澳门金融管理局澳门博彩监察协调局和 / 或澳门金融情报办公室报告，听取其意见，寻求政府支持。
4. 两个行业都应当依据适用法律法规和指引以及已达成一致的合作机制和方法，勤勉尽职，全面履行应负义务，而不是相互推脱。

通过以上四点，金融业和博彩业可以为捍卫澳门反洗钱工作效力、维护澳门正面形象做出积极贡献。

《今日 ACAMS》：澳门分会如何促使博彩业改变外界对洗钱威胁的看法？

刘泽光：澳门反洗钱师专业协会没有能力促使博彩业采取行动；因此，协会高度依赖包括赌场运营商和中介机构在内的从业者，促进他们依据相关适用法律法规、指引和国际标准，勤勉尽职，履行应负义务。不过，协会非常乐意通过下列方法提供协助：

1. 以协会主办的论坛 / 研讨会为平台，邀请双方代表参与讨论，鼓励博彩业和金融业积极合作。
2. 讨论博彩业反洗钱标准，包括各层次的反洗钱培训。
3. 主动向博彩公司和赌场运营商的专业人士提供反洗钱培训，提升他们的反洗钱知识水平。
4. 从反洗钱专家角度，为监管管理机构、博彩业和中介机构提供意见和建议。

《今日 ACAMS》：在您看来，赌场中介形成的洗钱威胁是否仍然居高不下？

刘泽光：我认为，反洗钱措施肯定会对赌场中介形成合规挑战。毫无疑问，博彩业非常敏感，风险很大；然而，如果赌场运营商 / 中介机构能得到适当监管并遵守相应规定，则与其相关的洗钱风险就是可控的，赌场运营商 / 中介机构就能健康有序地繁荣发展。

我认为，反洗钱措施肯定会对赌场中介形成合规挑战

博彩业通常被视为高风险洗钱领域；可见，博彩业在维护澳门全球声誉方面发挥着至关重要的作用

赌场中介起着至关重要的作用，因为其业务集中在贵宾游戏大厅。另外，赌场中介是与赌客很可能是豪赌客户的第一联络人。非常重要的是，赌场中介需要勤勉尽责，高质量地实施“了解您的客户”和客户尽职调查等反洗钱措施，并在遇到可疑客户时根据标准程序向监管部门报告。不幸的是，因中介机构间竞争激烈，同时也是为了实现利润最大化，在有些案例中，有的人会降低“了解您的客户”标准，开展非法活动，造成反洗钱风险。

为了促使赌场中介切实重视反洗钱合规工作——在赌场运营商和监管机构制定的规定以外——我们建议澳门博彩监察协调局考虑引入针对中介机构的反洗钱控制措施评估机制，并在进行年度许可证评估时将其作为核心准则之一。第二，每个赌场中介尤其是大型中介都应当建立专门的部门，配备充足的专业人才，负责反洗钱合规工作。最后，必须针对不同层次的全体员工，进行专业培训，增进意识，提高反洗钱知识水平。

《今日 ACAMS》：您能否预测一下，澳门五年后的防范金融犯罪形势如何？

刘泽光： 虽然 2017 年亚太反洗钱工作组报告显示，澳门实施了有效的反洗钱措施，但政府的反洗钱工作并非仅限于此。相反，政府一直在更新反洗钱法规，涉及多个部门和不同行业的众多企业。另外，澳门追求自由贸易政策并将博彩业视为主要行业，而且金融产品不断创新发展，金融犯罪亦是日新月异，鉴于这些因素，我们预计反洗钱措施会遇到新的挑战。

据澳门统计暨普查局数据，澳门博彩公司和赌场中介约占澳门工业结构的 49%。博彩业通常被视为高风险洗钱领域；可见，博彩业在维护澳门全球声誉方面发挥着至关重要的作用。截至目前，澳门实施并颁布了相对严格的法律、法规和指引；若违反规定，赌场运营商将在博彩许可证续期时受到影响，也可能被罚款并受到监管机构的质询。另外，澳门有超过 100 个登记在册的赌场中介——因历史原因——早年时该行业进入门槛较低，使得赌场中介的实力参差不齐，反洗钱合规工作也不受重视。因此，还有更多的工作要做。

洗钱诈骗严重危及公众利益。近年来，电话诈骗尤其严重。过去，老人是主要受害群体，如今，大学生和教师也频频上当。这些诈骗活动涉及高学历年轻人和巨额金钱。利用互联网和先进支付方法提供的便利条件，犯罪分子能在实施欺诈时隐藏身份。过去，犯罪分子主要利用外国银行账户收集非法所得；但我们最近注意到，有大量本地银行账户被“借来”收集非法所得。有人“借出”自己的账户，供人收集非法所得，却不知道自己有可能被控违反反洗钱法。鉴于此，一般公众必须了解有关反洗钱的基本知识，防止被犯罪分子利用。

总之，作为反洗钱专业人士组成的协会，澳门反洗钱师专业协会积极推动学校反洗钱意识提升工作，支持高等教育机构开设相关学位课程，建立国际公认反洗钱师 (CAMS) 考试中心，并提供师资培训课程。凭借这些举措，澳门已经在培养反洗钱专业人才、开展公众反洗钱教育方面奠定坚实基础。另外，澳门反洗钱师专业协会正在制定一种新型博彩业反洗钱认证方案，以便为澳门博彩业提供更多示例。我希望，通过诸如此类的广泛培训，在维护澳门反洗钱形象以外，在不久的将来，来自不同行业和部门的企业能遵守监管规定，有序地在澳门开展业务。

采访者：邓芳慧 (Hue Dang)，CAMS-Audit，ACAMS 亚太区执行长，中国香港，hdang@acams.org