

表(一)

**有關貨幣兌換商
遵行擬議反清洗黑錢措施的問卷調查統計摘要**

予以分析的貨幣兌換商總數：

33

問題

數目 百分比%

1. 貴商號有否記錄每宗交易？

- | | | |
|----------|----|------|
| (i) 有 | 21 | 63.6 |
| (ii) 沒有 | 3 | 9.1 |
| (iii) 間中 | 9 | 27.3 |

(如答“有”或“間中”，請答第 2 題。如答“沒有”，請答第 3 題。)

2. 每項紀錄記有哪些資料？

(受訪者須註明有否記錄以下資料)

- | | | |
|--------------------------------|----|------|
| (i) 客戶/收款人姓名 | 26 | 78.8 |
| (ii) 客戶/收款人地址 | 12 | 36.4 |
| (iii) 客戶／收款人電話號碼 | 16 | 48.5 |
| 客戶身分證明文件或旅行證件號碼／帳戶持有人或收款 | | |
| (iv) 人身分 | 13 | 39.4 |
| (v) 客戶身分證明文件／旅行證件類別或簽發地 | 6 | 18.2 |
| (vi) 交易日期 | 26 | 78.8 |
| (vii) 客戶兌換或從香港匯出或匯入香港的貨幣的種類和金額 | 24 | 72.7 |
| (viii) 收款銀行帳戶號碼 | 8 | 24.2 |

3. 貴商號每日每宗交易的平均金額為港幣多少元？

(可填報任何數額)

- | | | |
|----------------------------------|----|------|
| (i) 少於 \$10,000 | 12 | 36.4 |
| (ii) \$10,000 至少於 \$50,000 | 6 | 18.2 |
| (iii) \$50,000 少於 \$100,000 | 1 | 3.0 |
| (iv) \$100,000 至少於 \$500,000 | 3 | 9.1 |
| (v) \$500,000 至少於 \$1,000,000 | 0 | 0.0 |
| (vi) \$1,000,000 至少於 \$5,000,000 | 1 | 3.0 |
| (vii) \$5,000,000 或以上 | 0 | 0.0 |
| (viii) 沒有固定金額，而且金額差別很大 | 2 | 6.1 |
| (ix) 沒有回覆 | 8 | 24.2 |

問題		數目	百分比%
4. 貨幣兌換商和匯款代理人在備存紀錄和確定客戶身分方面應遵守一些基本的規定，以進一步改善行規和協助打擊清洗黑錢活動。你贊成這個基本原則嗎？			
(i) 贊成	24	72.7	
(ii) 反對	3	9.1	
(iii) 無意見	6	18.2	
5. 你對備存紀錄和確定客戶身分方面的擬議規定有何意見？			
(a) 有關無須為少於某一金額的交易備存紀錄和確定客戶身分的建議			
(i) 贊成	21	63.6	
建議金額：每宗交易的金額下限			
(1) \$10,000 至少於 \$50,000	2	9.5	
(2) \$50,000 至少於 \$100,000	2	9.5	
(3) \$100,000 至少於 \$500,000	13	61.9	
(4) \$500,000 至少於 \$1,000,000	1	4.8	
(5) \$1,000,000 至少於 \$5,000,000	1	4.8	
(6) \$5,000,000 或以上	0	0.0	
(7) 沒有回覆	2	9.5	
(ii) 反對	1	3.0	
(iii) 無意見	11	33.3	
(b) 有關確定客戶身分的詳細建議 (姓名、地址、電話號碼、香港身分證或護照資料，如客戶為某人或公司進行交易，則該人士或公司的姓名或名稱及地址)			
(i) 贊成	18	54.5	
(ii) 反對	3	9.1	
(iii) 無意見	12	36.4	
(c) 有關記錄每宗交易詳情的建議 (交易日期、種類、貨幣及金額)			
(i) 贊成	14	42.4	
(ii) 反對	8	24.2	
(iii) 無意見	11	33.3	

問題		數目	百分比%
(d) 有關保留紀錄期限不少於六年的建議			
(i) 贊成	16	48.5	
(ii) 反對	7	21.2	
(iii) 無意見	10	30.3	
(e) 有關最高罰則的建議 (罰款十萬及監禁一個月)			
(i) 贊成	11	33.3	
(ii) 反對	5	15.2	
(iii) 無意見	17	51.5	
6. 你對各項建議還有其他意見嗎？		數目	
(i) 希望政府能向有關人士提供指引，說明要被保存的紀錄。	1		
(ii) 希望取得有關反清洗黑錢措施的詳細指引。	1		
(iii) 建議不應影響香港作為貨幣自由買賣港的地位。如制定法例，任何機構或人士都不應獲得豁免。	1		
(iv) 建議是合理的，只要不改變不影響香港的貿易及經濟自由。	1		

	數目	百分比
7. 商號所聘用的僱員人數		
(i) 只有一人	6	18.2
(ii) 二至五人	15	45.5
(iii) 六至十人	10	30.3
(iv) 十一至二十人	0	0.0
(v) 沒有回覆	2	6.1

表(二)

**有關匯款代理人
遵行擬議反清洗黑錢措施的問卷調查的統計摘要**

問題	數目	百分比%
予以分析的匯款代理人的總數 :	45	
1. 貴商號有否記錄每宗交易 ?		
(i) 有	25	55.6
(ii) 沒有	4	8.9
(iii) 間中	16	35.6
(如答“有”或“間中”，請答第 2 題。如答“沒有”，請答第 3 題。)		
2. 每項紀錄記有哪些資料 ?		
2. (受訪者須註明有否記錄以下資料)		
(i) 客戶/收款人姓名	39	86.7
(ii) 客戶/收款人地址	12	26.7
(iii) 客戶/收款人電話	29	64.4
客戶身分證明文件或旅行證件號碼／帳戶持有人或收款人		
(iv) 人身分	20	44.4
(v) 客戶身分證明文件／旅行證件類別或簽發地	5	11.1
(vi) 交易日期	31	68.9
(vii) 客戶兌換或從香港匯出或匯入香港貨幣種類和金額	36	80.0
(viii) 收款銀行帳戶號碼	35	77.8
3. 貴商號每日每宗交易的平均金額為港幣多少元 ?		
(可填報任何數額)		
(i) 少於 \$10,000	2	4.4
(ii) \$10,000 至少於 \$50,000	4	8.9
(iii) \$50,000 至少於 \$100,000	4	8.9
(iv) \$100,000 至少於 \$500,000	9	20.0
(v) \$500,000 至少於 \$1,000,000	0	0.0
(vi) \$1,000,000 至少於 \$5,000,000	1	2.2
(vii) \$5,000,000 或以上	2	4.4
(viii) 沒有固定金額，而且金額差別很大	3	6.7
(ix) 沒有回覆	20	44.4

問題	數目 百分比%	
4. 貨幣兌換商和匯款代理人在備存紀錄和確定客戶身分方面應遵守一些基本的規定，以進一步改善行規和協助打擊清洗黑錢活動。你贊成這個基本原則嗎？		
(i) 贊成	30	66.7
(ii) 反對	0	0.0
(iii) 無意見	15	33.3
5. 你對備存紀錄和確定客戶身分方面的擬議規定有何意見？		
(a) 有關無須為少於某一金額的交易備存紀錄和確定客戶身分的建議		
(i) 贊成	16	35.6
建議金額：每宗交易的金額下限		
(1) \$10,000 至少於 \$50,000	2	12.5
(2) \$50,000 至少於 \$100,000	1	6.3
(3) \$100,000 至少於 \$500,000	4	25.0
(4) \$500,000 至少於 \$1,000,000	1	6.3
(5) \$1,000,000 至少於 \$5,000,000	6	37.5
(6) \$5,000,000 或以上	1	6.3
(7) 沒有回覆	1	6.3
(ii) 反對	0	0.0
(iii) 無意見	29	64.4
(b) 有關確定客戶身分的詳細建議 (姓名、地址、電話號碼、香港身分證或護照資料，如客戶為某人或公司進行交易，則該人士或公司的姓名或名稱及地址)		
(i) 贊成	17	37.8
(ii) 反對	5	11.1
(iii) 無意見	23	51.1
(c) 有關記錄每宗交易詳情的建議 (交易日期、種類、貨幣及金額，收款人的資料，包括其身分、名稱、地址及電話號碼，以及收款銀行帳號)		
(i) 贊成	21	46.7
(ii) 反對	2	4.4
(iii) 無意見	22	48.9

<u>問題</u>		<u>數目</u>	<u>百分比%</u>
(d) 有關保留紀錄期限不少於六年的建議			
(i) 賛成	18	40.0	
(ii) 反對	3	6.7	
)			
(ii) 無意見	24	53.3	
i)			
(e) 有關最高罰則的建議 (罰款十萬及監禁一個月)			
(i) 賛成	10	22.2	
(ii) 反對	7	15.6	
)			
(ii) 無意見	28	62.2	
i)			
<hr/>			
		<u>數目</u>	
6. 你對各項建議還有其他意見嗎？			
(i) 希望在反清洗黑錢措施實施時，政府會有一些關於如何處理懷疑清洗黑錢活動的宣傳。	1		
(ii) 如需記錄太多資料，將會阻慢對客戶的服務。	1		
(iii) 恐怕實際上不可以核實顧客的身分及所提供的資料。	3		
(iv) 反對就每宗交易作詳細的紀錄，因很多資料可從銀行發出的匯款發票中取得。至於間接的交易，則難以取得顧客的第一手資料。	1		
(v) 只有一位客戶。如實施法例，將會結束生意以避免任何風險。	1		
(vi) 無法取得一些有關客戶的資料，例如地址。	2		
(vii) 擬議的規定也應適用於銀行，因在大部分情況下，業務都是經由銀行處理。除此以外，如實施法例，應向公眾宣布，避免客戶誤會匯款代理人索取所需的資料的要求。	1		
(viii) 最有效的打擊清洗黑錢的方法是由政府提供可疑人士名單，讓匯款代理人採取適當行動。	1		
(ix) 應只要求現金的收款人/交易作詳細記錄。絕大部份的收款人在銀行都有帳戶，因此銀行應有地址及電話號碼等資料。	1		
<hr/>			
		<u>數目</u>	<u>百分比%</u>
7. 商號所聘用的僱員人數			
(i) 只有一人	15	33.3	
(ii) 二至五人	14	31.3	
(iii) 六至十人	7	15.6	
(iv) 十一至二十人	3	6.7	

(v) 沒有回覆

6 13.3

(m-changer-chinese2)

