



# 1 第一部分目的



**1.1** 本指南旨在協助匯款代理及貨幣兌換商、放債人、地產代理、貴重金屬及寶石交易商，以及這些界別的員工進一步了解：

- 清洗黑錢及恐怖分子融資活動；
- 可疑交易舉報事宜及可疑活動指標；
- 客戶查證及記錄備存；及
- 相關的國際規管標準。

**1.2** 在閱讀過本指南後，你應該能夠：

- 明白你在打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動上的責任；
- 了解你所屬行業被利用作清洗黑錢及恐怖分子融資活動的風險；
- 在營運時識別可疑交易；及
- 明白你有法律責任舉報可疑交易。

**1.3** 本指南共分為五部分。第一部分(目的)介紹這小冊子的目的。第二部分(掌握基本知識)簡述打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動的基本知識。第三部分(清洗黑錢風險)列舉個別行業的可疑活動指標，及以真實個案說明個別行業如何被不法分子利用作清洗黑錢及恐怖分子融資活動。第四部分(作好準備)說明相關的國際規管標準及香港如何符合這些標準。這部分並附有一個共有10條問題的小測驗，以評估你在閱讀過本指南後，掌握了多少相關知識。最後一部分(對業界的呼籲)刊載了你所屬界別同業的說話，向你們呼籲同心協力打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動。