

2.2 何謂恐怖分子融資活動？

2.2.1 簡單來說，恐怖分子融資活動就是為了恐怖活動或是為了鼓勵、策劃或參與恐怖活動的人提供任何形式的財政支援。清洗黑錢的活動及恐怖分子融資活動往往大同小異，離不開隱藏與掩飾。

2.2.2 清洗黑錢人士經合法途徑調動犯罪得益，藉以隱藏該等犯罪得益的不法來源。恐怖活動融資人士則把合法或非法得來的資金轉移，務求隱藏款項的來源和支持恐怖主義這最終用途。



2.3 為何打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動對你至為重要？

2.3.1 香港作為主要的國際金融中心之一，有必要具備有效的反清洗黑錢及恐怖分子融資活動的制度，這對維持本港金融體制健全和穩定非常重要。清洗黑錢及恐怖分子融資活動可以對香港整體社會帶來非常嚴重的影響。如果我們不根據國際標準採取適當的打擊措施，非法資金便會湧入香港，而香港亦會成為罪犯及恐怖分子藏身之所。罪犯及恐怖分子隨之得以利用黑錢繼續進行非法活動，慢慢地控制我們的商業活動，加上國際社會對我們的經濟制裁，我們會因而招致損失，生計亦會受到影響。



2.3.2 根據香港法例，清洗黑錢及恐怖分子融資活動是刑事罪行。根據《販毒(追討得益)條例》(第405章)和《有組織及嚴重罪行條例》(第455章)，如有人**知道或有合理理由相信**任何財產(包括金錢)為犯罪得益而仍處理該等財產，即屬干犯清洗黑錢罪行。根據《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章)，任何人提供或籌集資金而知道該等資金會用作恐怖主義行為或懷有意圖將該等資金用作恐怖主義行為，即屬違法。

2.3.3 對涉及犯罪得益或恐怖分子財產的交易漠不關心或視若無睹，可能會令你干犯以上所述的罪行。

2.4 你需要做甚麼？

2.4.1 打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動，人人有責。不過，某些行業比起其他行業有較大風險接觸到犯罪得益或恐怖分子財產，例如是金融從業員、匯款代理、貨幣兌換商、放債人、地產代理、信託及公司服務供應商、珠寶商、會計師、律師等。