



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。

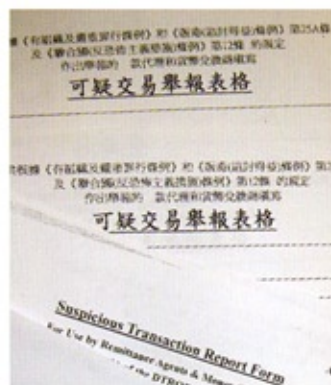
2.4 你需要做甚麼？

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。

2.4.2 如你**知道或懷疑**所接觸的任何財產是販毒或犯罪得益，或是恐怖分子財產，你應向聯合財富情報組(情報組)舉報。

2.4.3 舉報方式雖無特定限制，但以書面形式為宜。情報組已設計了一分標準表格，方便個別人士作出舉報。有關表格可於情報組網頁(www.jfiu.gov.hk)下載。舉報內容應包括下列資料：

- (a) 涉及可疑活動的個人或機構的資料及通訊方法；
- (b) 可疑活動詳情；
- (c) 察覺到的可疑活動指標；以及
- (d) 被問及有關該交易或活動時，被舉報者所作的解釋(如有的話)。



2.4.4 **明知或懷疑**任何財產是犯罪得益或恐怖分子財產而不作出舉報，是刑事罪行。如你**知道或有合理理由相信**有關財產屬犯罪得益，卻依然繼續處理該財產，你可能已干犯清洗黑錢罪行。

2.4.5 必須注意的是，犯罪得益所涉及的罪行無須在香港發生。舉例來說，如你在香港接觸到某項財產，而明知或懷疑該財產是在海外販毒所得，也應把所知道或懷疑的事向情報組舉報。知道或懷疑任何財產有問題卻不舉報，或處理這類財產，均屬刑事罪行。

- 2.4.6** 為防止你的業務淪為清洗黑錢及恐怖分子融資活動的工具，並保障自己以免誤墮清洗黑錢及恐怖分子融資活動罪行的法網，你除了要舉報可疑交易之外，還應經常進行**客戶查證**，並妥為**備存交易記錄**。
- 2.4.7** 除舉報可疑交易外，客戶查證及備存記錄亦是國際社會打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動的主要措施。而本港的銀行界、證券界和保險界亦已依據其行業本身的法定規管機構所發出的打擊清洗黑錢指引，落實這些措施。
- 2.4.8** 簡單而言，客戶查證就是「認識你的客戶及其交易」：
- (a) 認識你確實與何人交易；
 - (b) 認識交易的受益人；
 - (c) 認識交易的目的及性質；以及
 - (d) 認識所涉及款項的來源。
- 2.4.9** 蒐集這些資料的方法因行業而異。某些行業根據其他法例的規定或該行業的慣常做法，可能已須索取相關的客戶及交易資料。倘非如此，你可自行進行查核。在大部分情況下，你只須技巧地詢問客戶，便可得到有關的資料，例如，在推廣客戶可能感興趣的產品或服務期間，趁機向客戶提問。

- 2.4.10** 一般而言，從事合法商業活動的人士，對回答這些問題都不會有異議或遲疑。反之，涉及非法活動的人士則很可能作出迴避、拒絕作答、或虛應故事。客戶如何應對或其回答問題的態度，可顯示有關的交易是否可疑。
- 2.4.11** 情報組已就此制定一套稱之為“SAFE”的方法，以協助你識別可疑交易及商業活動。



- (a) **Screen** : 甄別客戶及交易，以找出可疑活動指標；
- (b) **Ask** : 向客戶提出適當的問題，以澄清可疑的情況；
- (c) **Find** : 翻查有關客戶的現有資料，並進行覆檢，以判斷可疑情況會否出現在該客戶身上；以及
- (d) **Evaluate**: 綜合上述資料，判斷客戶的交易是否實屬可疑。

如你對這方法有任何疑問，歡迎致電、傳真或電郵到聯合財富情報組查詢。(電話號碼：2866 3366；傳真號碼：2529 4013；電郵：jfiu@police.gov.hk)

2.4.12 至於備存記錄，許多行業為符合其他法律規定，例如稅務等，可能一向都有備存客戶及交易記錄。備存記錄對調查清洗黑錢的工作非常重要，讓當局得以迅速重組個別交易的資料，並可提供證據，以便就犯罪活動(包括清洗黑錢活動)作出檢控。

2.4.13 客戶查證、備存記錄和舉報可疑交易的做法雖然在本港銀行、證券及保險行業行之已久，但對你們所屬的行業來說卻肯定比較陌生，對你們可能是一個挑戰。要好好落實這些做法，除可能需增加資源外，還需管理層作出承擔，提升員工能力，並需改變行業及客戶的文化。要在日常運作中順暢地落實這些做法可能需要一點時間。最重要是坐言起行，現在就開始實行：

- (a) 客戶查證
- (b) 備存記錄
- (c) 舉報可疑交易

