



清洗黑錢及恐怖分子資金籌集手法及 舉報可疑交易

香港警務處 高級督察 李雅穎女士

Important Notice

All rights, including copyright, in this PowerPoint file are owned and reserved by the Hong Kong Police Force. Unless prior permission in writing is given by the Commissioner of Police, you may not use the materials other than for your personal learning and in the course of your official duty.

重要告示

香港警務處持有並保留本簡報檔案包括版權在內的所有權益。除預先獲得警務處處長書面許可外，本簡報檔案只可用作個人學習及處理公務上用途。

內容大綱



01

關於聯合財富情報組



02

主要法例



03

清洗黑錢的一般方法



04

舉報可疑交易的法律責任



05

統計數字及趨勢



06

呈報可疑交易指引

關於聯合財富情報組

- ▶ 成立於1989年
- ▶ 由香港警務處及香港海關人員組成
- ▶ 負責管理本港可疑交易舉報機制的唯一機構
- ▶ 與世界各地的財富情報單位及執法機關交換財富情報
- ▶ 由1996年起為埃格蒙特組織成員
- ▶ 重組組織架構 - 「財富情報及調查科」(FIIB)



關於聯合財富情報組

金融機構及
指定非金融
企業及行業

決策局

執法機關

監管機構

財富情報單位

專業團體

聯合財富
情報組



主要法例

1989

Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance(DTROP,
Cap. 405)

販毒(追討得益)條例 (第405章)

1994

Organized and Serious Crimes Ordinance (OSCO, Cap. 455)
有組織及嚴重罪行條例 (第455章)

2002

United Nations (Anti-Terrorism Measures) Ordinance
(UNATMO, Cap. 575)

聯合國(反恐怖主義措施)條例 (第575章)

2012

AML & CFT (Financial Institutions) Ordinance (AMLO, Cap.
615)

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例 (第615章)

2018

Amendment of AMLO, Cap. 615

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例(第615章)的修訂



主要法例 (打擊洗錢)

如有人

- 知道或有合理理由相信
- 任何財產
- 全部或部分、直接或間接代表任何人的販毒 / 從可公訴罪行的得益而仍處理該財產



即屬犯罪

最高刑罰:
罰款\$5,000,000及監禁14年



《販毒(追討得益)條例》(第405章) 第25條
《有組織及嚴重罪行條例》(第455章) 第25條



主要法例 (打擊恐怖分子資金籌集)

任何人不得在下述情況以任何方法直接或間接**提供或籌集財產**

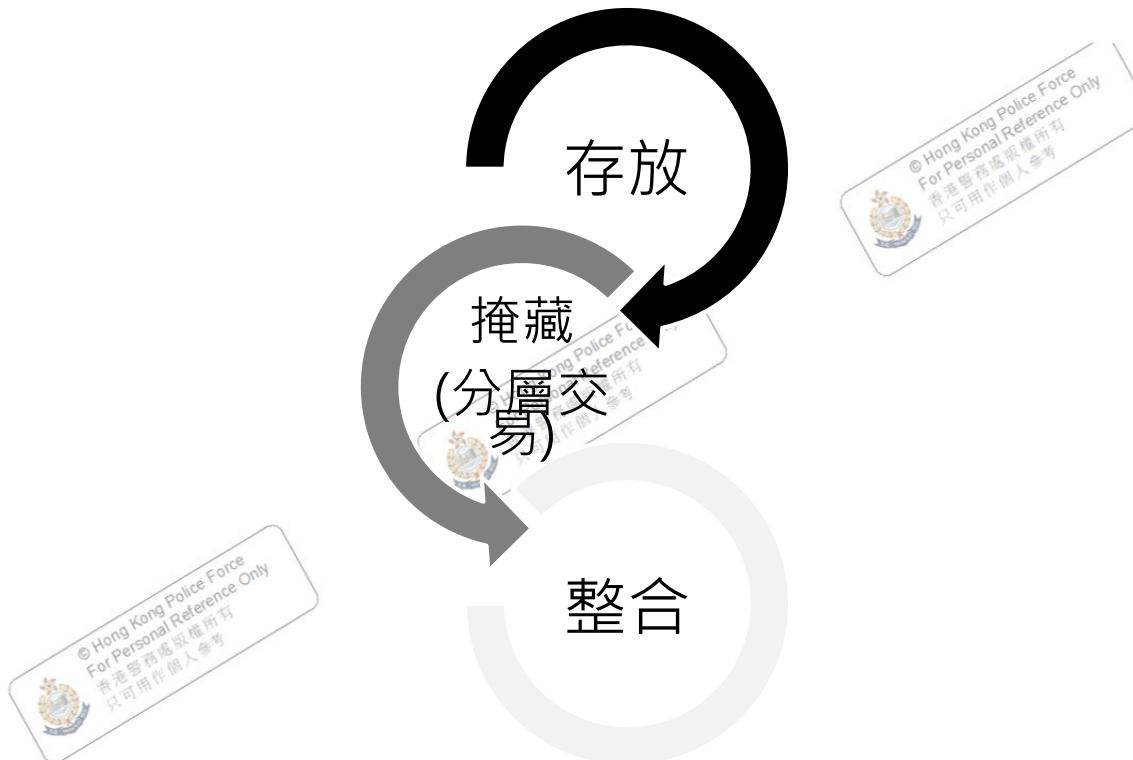
- **懷有將該財產的全部或部分用於作出一項或多於一項恐怖主義行為的意圖(不論該財產實際上有否被如此使用)；或**
- **知道該財產的全部或部分將會用於作出一項或多於一項恐怖主義行為(不論該財產實際上有否被如此使用)**

最高刑罰：
罰款及監禁14年



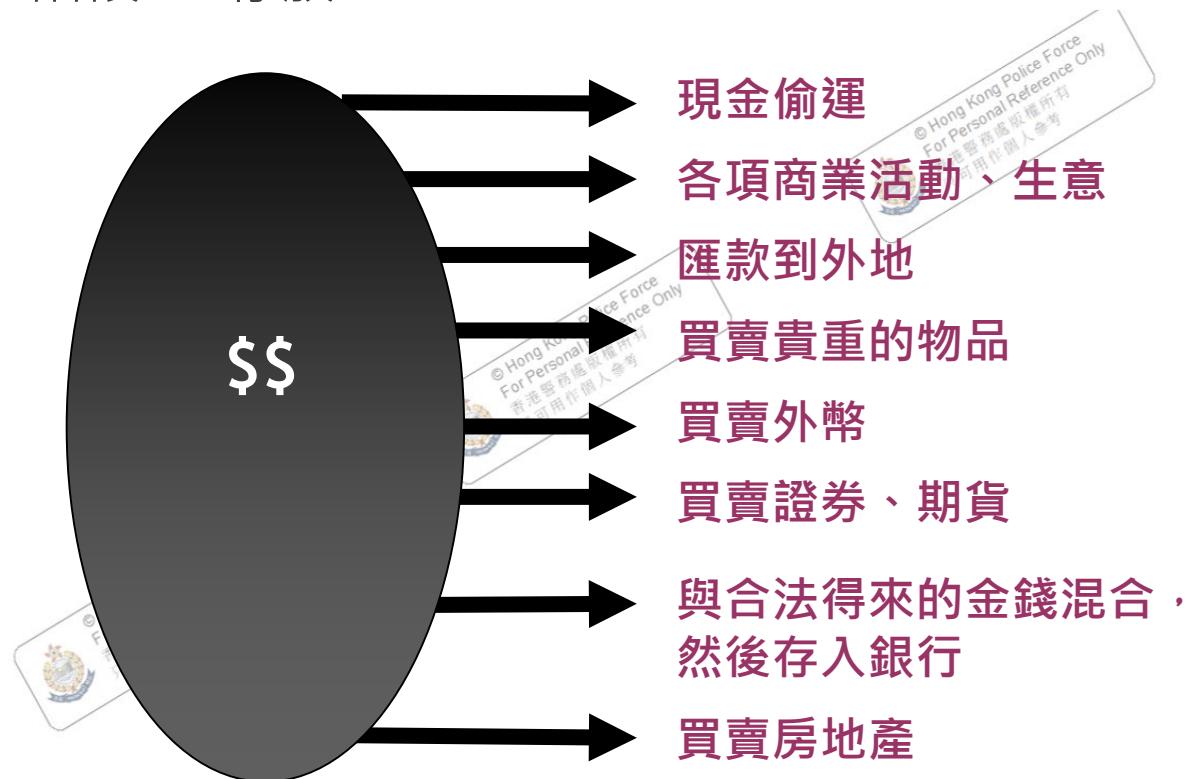
《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章) 第7條

清洗黑錢的一般方法



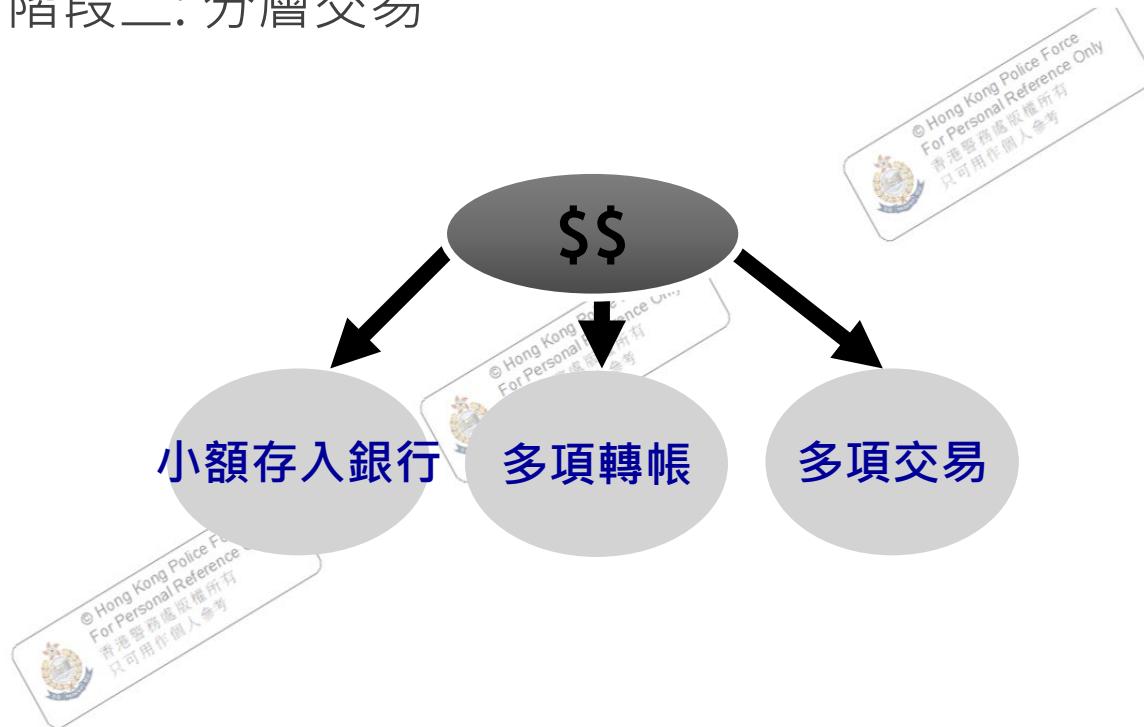
清洗黑錢的一般方法

► 階段一：存放



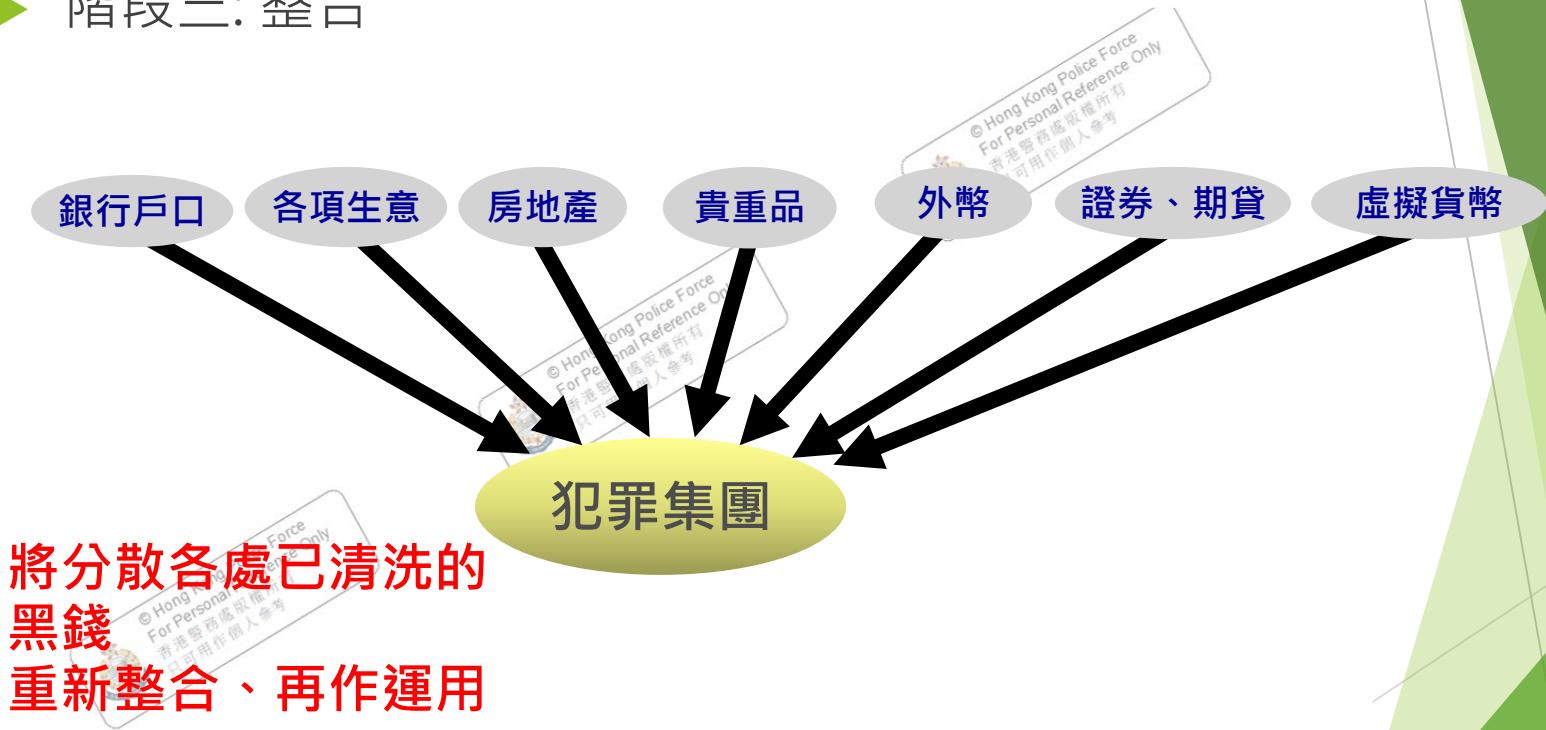
清洗黑錢的一般方法

► 階段二: 分層交易



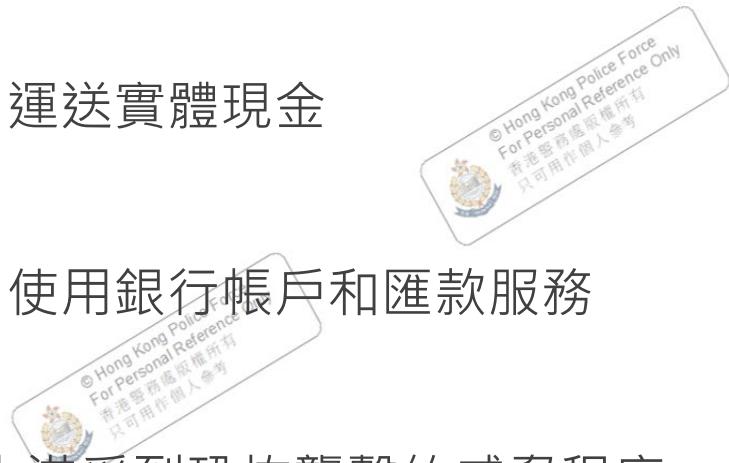
清洗黑錢的一般方法

► 階段三：整合



恐怖分子籌資活動的一般方法

- ▶ 利用捐贈和非牟利機構
- ▶ 從犯罪或合法活動累積資金
- ▶ 運送實體現金
- ▶ 使用銀行帳戶和匯款服務



* 本港受到恐怖襲擊的威脅程度 - “中度” 水平

舉報可疑交易的法律責任



販毒
(追討得益)
條例
第25A條



有組織
及
嚴重罪行
條例
第25A條



聯合國
(反恐怖主
義措施)
條例
第12條

主要法例 (可疑交易舉報的法律責任)

凡任何人知道或懷疑任何財產是 ——

(a)全部或部分、直接或間接代表任何人從可公訴罪行

的得益；

(b)曾在與可公訴罪行有關的情況下使用；或

(c)擬在與可公訴罪行有關的情況下使用，

該人須在合理範圍內盡快將該知悉或懷疑，連同上述知

悉或懷疑所根據的任何事宜，向獲授權人披露。

最高刑罰：

可處第5級

罰款及監禁3個月

《販毒(追討得益)條例》(第405章) 第25A(1)條

《有組織及嚴重罪行條例》(第455章) 第25A(1)條

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章) 第12(1)條



主要法例 (可疑交易舉報的法律責任)

任何人如知道或懷疑已有任何披露根據第(1)或(4)款作出，而仍向其他人披露任何相當可能損害或者會為跟進前述披露而進行的調查的事宜，即屬犯罪。

最高刑罰：
罰款\$500,000及監禁3個月

《販毒(追討得益)條例》(第405章) 第25A(5)條
《有組織及嚴重罪行條例》(第455章) 第25A(5)條
《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章) 第12(5)條



可疑交易報告(STR)運作

← 公私營機構合作→

舉報機構

金融機構及
指定非金融企業及行業

客戶盡職審查(CDD) +
認識你的客戶(KYC)

備存記錄

內部監控

提交可疑交易報告

財富情報單位

聯合財富情報組

可疑交易報告機制

情報交換

國際合作

培訓與外展

執法機關

警方、海關、廉政公署等

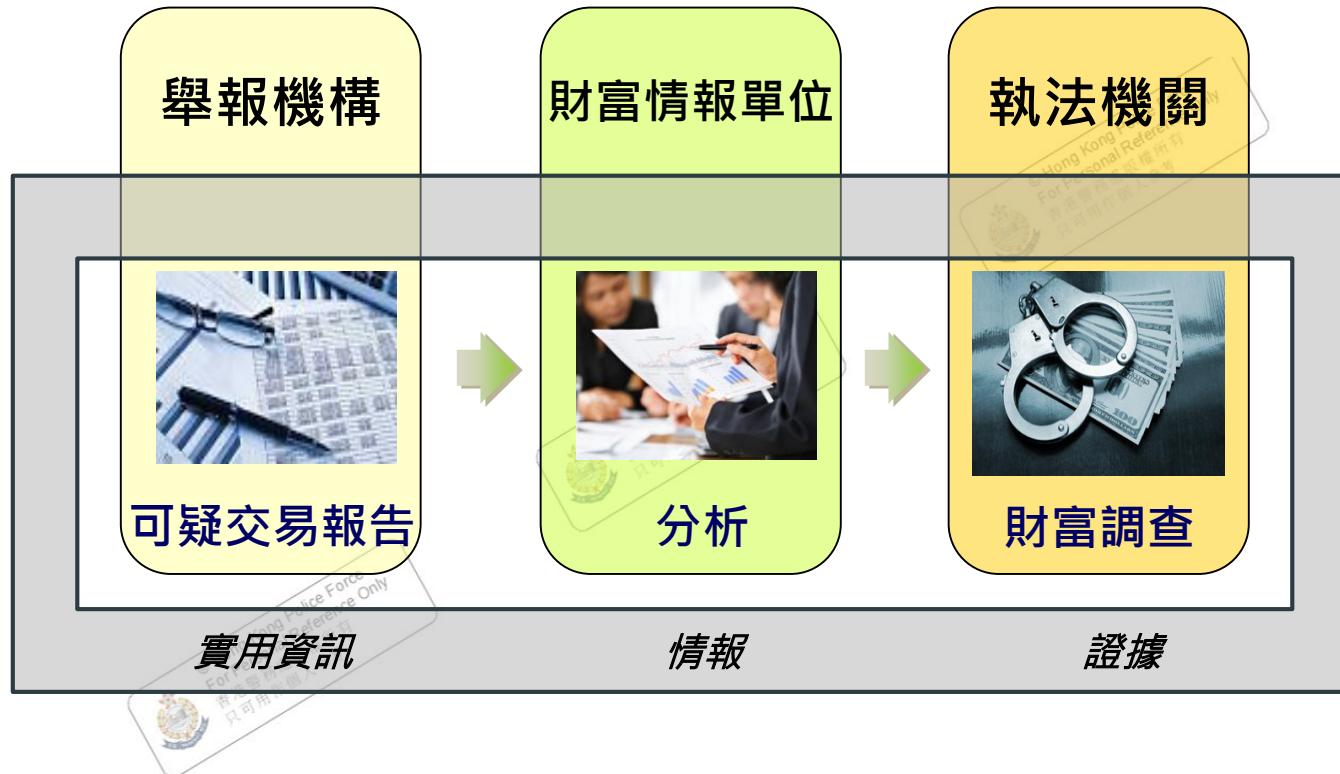
財富調查

資產追查

限制及沒收

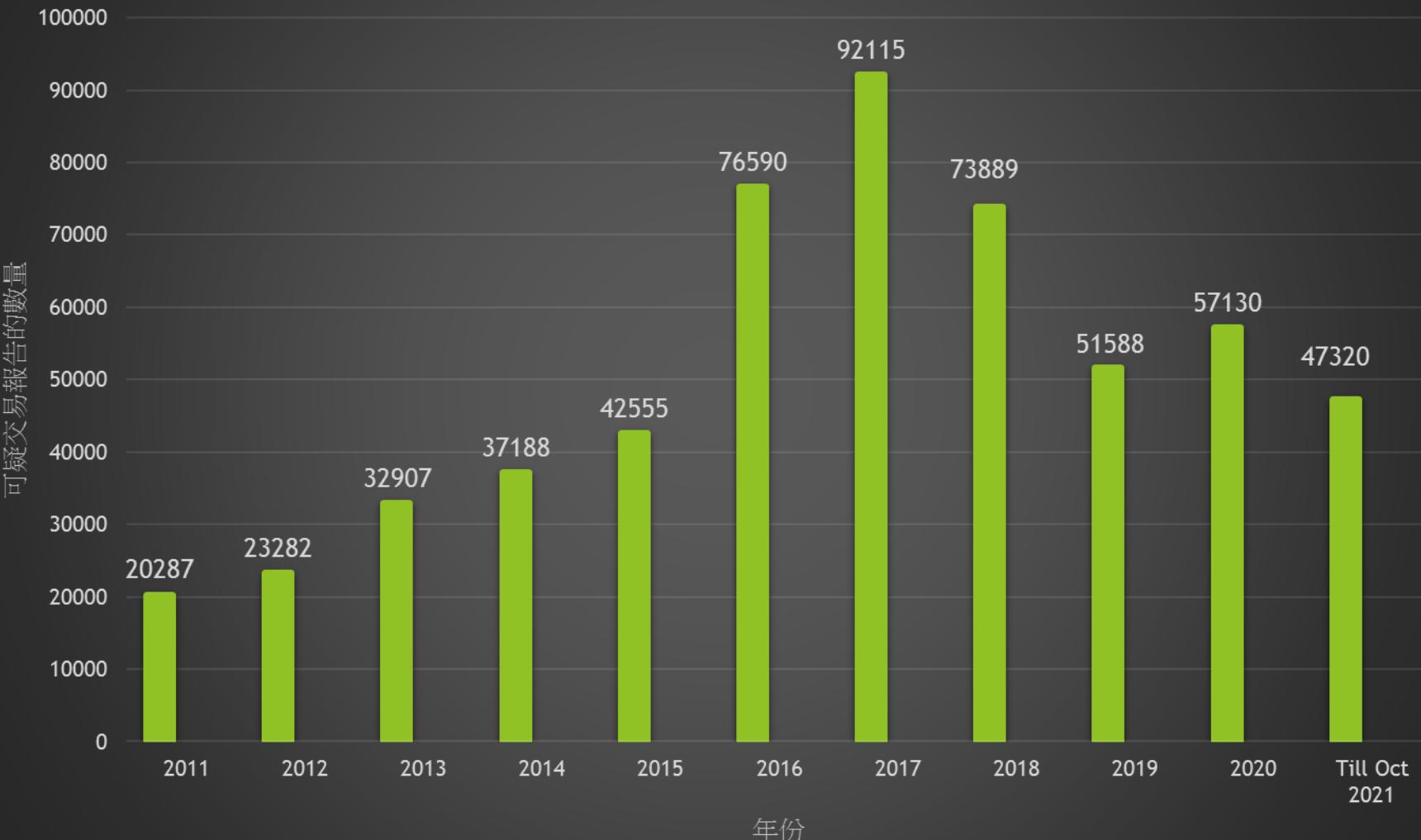
相互法律協助

可疑交易報告(STR)訊息流向



統計數字及趨勢

過去十年可疑交易報告的數量

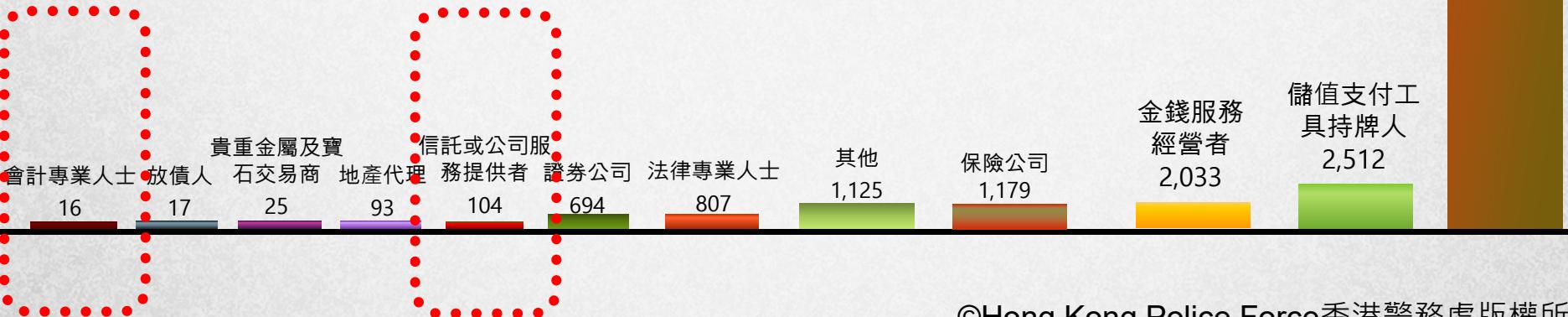


統計數字及趨勢

2020

(57,130 可疑交易報告)

銀行
48,525



報告方式

怎樣向聯合財富情報組舉報？

請以下列其中一種方式，遞交可疑交易報告：

- 網上舉報 – 可疑交易報告管理系統網上舉報表格
- 電郵 – 電郵地址jfiu@police.gov.hk



- 傳真 – 傳真號碼：[\(852\) 2529 4013](tel:(852)25294013)



- 郵遞 – 請寄往香港郵政總局信箱6555號聯合財富情報組收



- 電話 – [\(852\) 2866 3366](tel:(852)28663366)（只限於辦公時間內提供緊急報告之用）



可疑交易報告管理系統
(STREAMS)

The screenshot displays the login page of the STREAMS system. The page has a blue header with the text "STREAMS - Login Frame" and "Suspicious Transaction Report And Management System (STREAMS)". Below the header is the Hong Kong Police Force crest. There are input fields for "Username" and "Password", a dropdown menu for "Database" set to "SBOX-ACCESS", and buttons for "Login" and "Reset".

如要經可疑交易報告管理系統舉報，請填寫 [申請表](#) 及交回聯合財富情報組(傳真 – 傳真號碼：[\(852\) 2529 4013](tel:(852)25294013)或 電郵 – 電郵地址jfiu@police.gov.hk). 如需進一步的資料，請聯絡聯合財富情報組人員。

可疑交易舉報

『SAFE』方法

Screen

審查涉事者的背景及交易

Ask

詢問適當問題，釐清情況

Find

翻查相關記錄，仔細覆核

Evaluate

評估有否理據，作出可疑報告



可疑交易指標

客戶

- 收取款項來自第三方/本票/匯票
- 政治人物
- 來自高風險地區的人士及公司
- 個別人士、組織和國家或地區正遭受制裁
- 傀儡客戶
- 公司架構複雜，使最終實益擁有權變得模糊



交易

- 交易對象為政治人物或其親友
- 視乎客戶公司的業務情況，與其資金流轉量/頻密程度不相稱
- 就貨物/服務開出高於或低於成交價的發票
- 從無關連人士收到款項，但沒有商業活動可作為收款理由
- 大額/頻密收支聲稱涉及借貸/還款，但背後並無文件說明/補充與其交易有關
- 公司規模與實際評核有出入

可疑交易指標

公開資料搜集

- 合理地查閱公開資料(例如:互聯網) , 客戶是否曾涉嫌參與洗黑錢、恐怖主義活動等 , 例如恐怖分子資金籌集
- 公開資料中(例如公司網站)沒有清楚交代公司背景、使命和價值



評估

- 客戶資料是否與你手上的資料相稱
- 客戶迴避問題或答案未能釋除疑點
- 未能澄清有關資訊



可疑交易報告應包括的資料

- 當事人/ 機構/ 實益擁有人的詳細資料
(包括身分證或護照號碼/ 公司的登記資料)

- 何事可疑？
 - 涉及財產 (例如：公司/ 房地產/ 船等)
 - 賬戶及交易 (包括：價值/ 貨幣/ 資金來源)

- 為何可疑？
 - 懷疑罪行/ 可疑跡象/ 消息
 - 評估及分析？
 - 客戶的解釋(如有)
- 以往的可疑交易報告編號/執法單位案件編號 (如有)



可疑交易報告建議架構

STR Summary	Reporting Body	Subject	Organization	Phone	Address	Account	Transaction																																																																																
Suspected Crimes			Suspicious Indicators		Open Source Info.	Entity Lists																																																																																	
				Check	Save	Print																																																																																	
Subject																																																																																							
Sequence No: 1																																																																																							
<table border="1"> <tr> <td>English Name:</td> <td>Family Name:</td> <td colspan="3">Given Name:</td> <td colspan="3">Middle Name:</td> </tr> <tr> <td>Chinese Name:</td> <td></td> <td>CCC:</td> <td colspan="3"></td> <td>HKID:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Other ID</td> <td>Type:</td> <td colspan="3"></td> <td colspan="3">if Others:</td> </tr> <tr> <td></td> <td>+ -</td> <td>ID No.:</td> <td colspan="3"></td> <td colspan="2">Country:</td> </tr> <tr> <td>DOB:</td> <td colspan="2"></td> <td>Gender:</td> <td><input type="checkbox"/> M</td> <td><input type="checkbox"/> F</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> U</td> <td>Occupation:</td> </tr> <tr> <td>Nature:</td> <td colspan="7"></td> </tr> <tr> <td>Phone:</td> <td colspan="7"></td> </tr> <tr> <td>Email:</td> <td>+ -</td> <td colspan="6"></td> </tr> <tr> <td>Address:</td> <td colspan="7"></td> </tr> <tr> <td>Additional Information:</td> <td colspan="7"></td> </tr> </table>								English Name:	Family Name:	Given Name:			Middle Name:			Chinese Name:		CCC:				HKID:		Other ID	Type:				if Others:				+ -	ID No.:				Country:		DOB:			Gender:	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F	<input checked="" type="checkbox"/> U	Occupation:	Nature:								Phone:								Email:	+ -							Address:								Additional Information:							
English Name:	Family Name:	Given Name:			Middle Name:																																																																																		
Chinese Name:		CCC:				HKID:																																																																																	
Other ID	Type:				if Others:																																																																																		
	+ -	ID No.:				Country:																																																																																	
DOB:			Gender:	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F	<input checked="" type="checkbox"/> U	Occupation:																																																																																
Nature:																																																																																							
Phone:																																																																																							
Email:	+ -																																																																																						
Address:																																																																																							
Additional Information:																																																																																							
<table border="1"> <tr> <td>STR Summary</td> <td>Reporting Body</td> <td>Subject</td> </tr> <tr> <td>Suspected Crimes</td> <td>Suspicious Indicators</td> <td></td> </tr> </table>								STR Summary	Reporting Body	Subject	Suspected Crimes	Suspicious Indicators																																																																											
STR Summary	Reporting Body	Subject																																																																																					
Suspected Crimes	Suspicious Indicators																																																																																						
Account																																																																																							
Sequence No: 1																																																																																							
<table border="1"> <tr> <td>Account Institution:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Account Number:</td> <td></td> </tr> </table>								Account Institution:		Account Number:																																																																													
Account Institution:																																																																																							
Account Number:																																																																																							

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
此資料可供個人參考

Organization	Phone	Address	Account	Transaction															
Open Source Info.		Entity Lists		Check Save Print															
+ -																			
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Account Type:</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">▼</td> <td style="width: 60%;">if Others: _____</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Closing Date:</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> Amount: + - </td> <td>Date: _____</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> Role: ▼ </td> <td>if Others: _____</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> Role: ▼ </td> <td>if Others: _____</td> </tr> </table>					Account Type:	▼	if Others: _____	Closing Date:		_____	Amount: + -		Date: _____	Role: ▼		if Others: _____	Role: ▼		if Others: _____
Account Type:	▼	if Others: _____																	
Closing Date:		_____																	
Amount: + -		Date: _____																	
Role: ▼		if Others: _____																	
Role: ▼		if Others: _____																	

可疑交易舉報

Special Cases with Time Critical Nature:

* Report Related to Existing Investigation: Yes No

Investigation Unit: DIT 1 XXDIST etc...

Case Reference: XX RN 20XXXXXX or ADCC XXXX/2020 etc...

(1) Triggering Factors (觸發報告原因)

- 有關罪案 (詐騙，貪污，國際制裁，恐怖主義行為等)
- 收到搜查令 / 其他法庭命令
- 公開資料 (新聞消息，監管機構名單等)
- 可疑交易模式 (大額現金，資金短暫停留等)



(2) Background of Subject(s) (報告對象背景)

- 個人: 年齡，職業，收入，過往交易紀錄等
- 公司: 成立日期，業務性質，預期交易額及對象等

可疑交易舉報

(3) Transactions (交易)

- 過往交易模式 (突然改變?)
- 總存款 / 提款額
- 可疑交易 (不只限於大量 / 大額交易)
- 可疑交易模式



可疑交易舉報

(4) Enquiries & Open Source (查詢及公開資料)

- 帶出可疑指標的查詢 (KYC查詢，公開資料搜查結果等 → 無須報告所有進行過的查詢)
- 公開資料的連結

(5) Conclusion & Way Forward (總結及跟進)

- 報告總結
- 跟進行動 (進一步審查，終止客戶關係等)

可疑交易報告意見回饋

- 接到報告的收條
- 同意/不同意處理書
- 可疑交易報告季度分析報告



個案分享

- ▶ 1. 涉及負面消息
- ▶ 2. 涉嫌逃稅
- ▶ 3. 交易涉及高風險國家/地區



Website: www.jfiu.gov.hk

Telephone: (852) 2866 3366

Email: jfiu@police.gov.hk



多謝