

A hand holding a needle over a globe with bubbles containing dollar signs. The background is a blue, bubbly texture with a globe in the center. A hand is holding a needle, and there are three bubbles containing dollar signs. The text is overlaid on the left side of the image.

第3部分

基本知識

A. 何謂清洗黑錢？

- 3.1 簡單來說，清洗黑錢指改變非法獲取金錢(即犯罪得益)的來歷，使看似是循合法途徑取得的各種手段。
- 3.2 清洗黑錢勾當因此通常會集多種不同的技倆及工具一併運用，不一定牽涉到傳統金融業。會計師、地產代理、貴重金屬及寶石交易商、信託及公司服務供應商等，皆曾被不法之徒利用進行清洗黑錢勾當。
- 3.3 清洗黑錢的技倆變化多端，而且往往錯綜複雜。儘管如此，整個過程仍大致可分為三個階段：

- **存放**：把犯罪得益放進金融體系內(例如把現金存入銀行戶口，把小面額貨幣兌換成大面額貨幣等)；



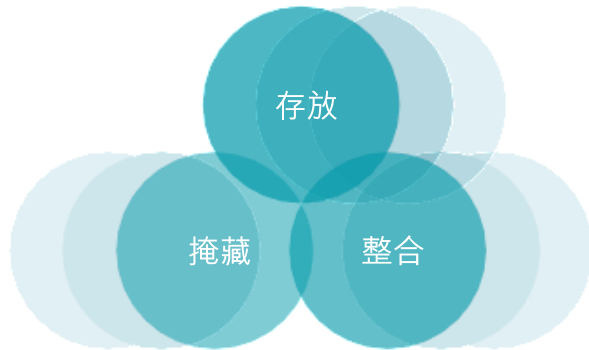
- **掩藏**：把犯罪得益轉換成另一種形式，並通過複雜的多層金融交易，掩蓋審計線索和隱藏款項來源及擁有人的身分(例如以現金購買貴重金屬或寶石、買賣股票、期貨或物業，借款和還款等)；以及



- **整合**：在合法幌子掩飾之下，把清洗後的得益融入經濟體系。



- 3.4 這三個階段並非各不相關，而是經常互相重疊，反覆出現，令追查非法款項及其來源甚為困難。



- 3.5 在香港，犯罪得益主要來自販毒、走私、非法賭博、收受賭注、勒索、敲詐、放高利貸、逃稅、控制賣淫、貪污、搶劫、盜竊、詐騙、侵犯版權、內幕交易及操縱金融市場等非法活動。
- 3.6 黑錢一經清洗，犯罪分子便可肆無忌憚地使用，而不會輕易被看出與其背後的犯罪活動有任何關係。

B. 何謂恐怖分子融資活動？

3.7 簡單來說，恐怖分子融資活動是指為恐怖活動，或為鼓勵、策劃或參與恐怖活動的人，提供任何形式的財政支援。清洗黑錢及恐怖分子融資活動往往大同小異，離不開隱藏與掩飾。



3.8 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。



C. 為何打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動對你如此重要？

3.9 香港作為主要的國際金融中心之一，必須具備有效的反清洗黑錢及恐怖分子融資活動制度，這對維持本港金融體制健全穩定，極其重要。清洗黑錢及恐怖分子融資活動可以對整個社會帶來非常嚴重的後果。假如我們不依據國際標準訂立有效的制度，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。他們接着可利用黑錢繼續進行非法勾當，慢慢控制我們的商業活動，加上國際社會施加的經濟制裁，我們全都會因而蒙受其害，生計也會受到影響。



- 3.10 根據香港法例，清洗黑錢及恐怖分子融資活動均屬刑事罪行。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），任何人如**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），任何人如提供或籌集資金，而**知道**該等資金會用於作出恐怖主義行為，或**懷有**將該等資金用於作出恐怖主義行為的**意圖**，即屬干犯恐怖分子融資活動罪行。
- 3.11 你如知道或有合理理由相信某項交易涉及犯罪得益／恐怖分子資金，但對該項交易漠不關心或視若無睹，可能會令你犯上以上所述罪行。

香 港 法 例
LAWS OF HONG KONG

D. 你需要做什麼？

- 3.12 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，例如會計師、地產代理、貴重金屬及寶石交易商、信託及公司服務供應商等。
- 3.13 你如**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，應向聯合財富情報組作出可疑交易舉報。
- 3.14 舉報方式雖無訂明，但以書面形式為宜。聯合財富情報組設計了一款標準表格，方便個別人士作出舉報。有關表格可於聯合財富情報組網頁 (www.jfiu.gov.hk) 下載。舉報內容應包括下列資料：
- 涉及可疑活動的個人或機構的資料及聯絡方法；
 - 可疑活動詳情；
 - 察覺到的可疑活動指標；以及
 - 被舉報者被問及有關該交易或活動時所作的解釋。



- 3.15 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。你如**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。
- 3.16 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，也應把所知悉或懷疑的事向聯合財富情報組舉報。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。
- 3.17 為防止你的行業淪為清洗黑錢及恐怖分子融資活動的工具，並保障自己，以免在不知情的情況下，干犯了上述與清洗黑錢及恐怖分子融資活動有關的罪行，你除了要舉報可疑交易之外，還應經常進行**客戶查證**，妥為**備存交易記錄**，並訂立適當的**內部管控制度**。
- 3.18 除舉報可疑交易外，客戶查證和備存記錄是國際社會打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動的兩項「核心」措施。本港的銀行界、證券及期貨界和保險界亦已依據所屬行業規管機構發出的打擊清洗黑錢指引，落實這些措施。

3.19 概括而言，客戶查證就是「認識你的客戶及其交易」，即

- 認識你確實與何人交易；
- 認識交易的受益人；
- 認識交易的目的及性質；以及
- 認識所涉款項的來源。

3.20 蒐集這些資料的方法因行業而異。就某些行業而言，有關客戶及交易的資料可能已根據適用的法例或既定做法而須索取。至於其他行業，業內人士可能須自行進行查核。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。

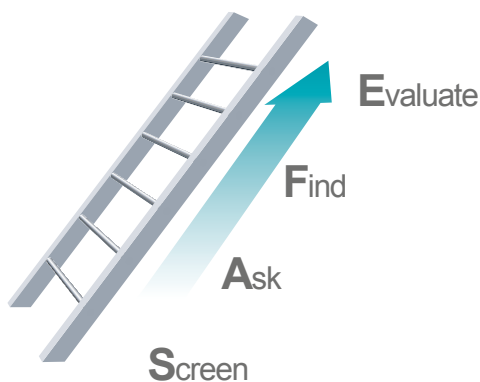


3.21 一般來說，從事合法商業活動的人士，對回答這些問題都不會有異議或遲疑。反之，涉及非法活動的人士則很可能會諸多迴避、拒絕作答或虛應故事。客戶回答問題的態度，可顯示有關的交易或活動是否可疑。

3.22 聯合財富情報組已就此制定一套稱之為「SAFE」的方法，協助你識別可疑交易及商業活動。

- **Screen** : 甄別客戶及交易，以找出可疑活動指標；
- **Ask** : 向客戶提出適當的問題，以澄清可疑的情況；
- **Find** : 覆檢客戶的現有資料，以判斷有關交易是否與預期相稱；以及
- **Evaluate** : 綜合上述資料，判斷客戶的交易是否屬可疑。

如有疑問，歡迎致電或以傳真或電郵方式，向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)。



3.23 至於備存記錄，許多行業可能一向都有按照適用的法律規定(例如稅務等)，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)作出檢控。

- 3.24 為防止清洗黑錢及恐怖分子融資活動，各行業應制定內部政策、程序及監控措施，並須把這一切告知僱員。該等政策、程序及監控措施應包括客戶查證、備存記錄和舉報可疑交易。
- 3.25 各行業最低限度應指定一名管理層人員擔任打擊清洗黑錢／恐怖分子融資活動的執行規定人員，其職責應包括監察上述內部政策、程序及監控措施的實施情況。為此，該執行規定人員及其他有關人員應可適時查閱透過客戶查證取得的資料／數據、交易記錄及其他相關資料。
- 3.26 各行業應進行獨立審計，檢測有關內部政策、程序及監控措施有否予以遵行。
- 3.27 各行業應制定入職及持續訓練計劃，使僱員對打擊清洗黑錢／恐怖分子融資活動(特別是客戶查證、備存記錄和舉報可疑交易)保持警覺。
- 3.28 各行業應制訂甄選程序，確保招聘過程維持高水準。



3.29 客戶查證、備存記錄、舉報可疑交易和內部監控的做法雖然在本港銀行、證券及保險業行之已久，但對你們所屬的行業來說，卻肯定比較陌生，而對你們而言，也許是一項挑戰。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，並改變行業及客戶文化。要把這些措施納入日常運作中可能需要一點時間。最重要是坐言起行，現在就開始實行：

- 客戶查證
- 備存記錄
- 舉報可疑交易
- 內部監控



E. 禁毒處與聯合財富情報組的角色

- 3.30 財經事務及庫務局負責整體統籌本港打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動的政策，並監察由打擊清洗黑錢財務行動特別組織提出的40+9項建議的整體遵行情況。
- 3.31 禁毒處隸屬保安局，其工作包括協助財經事務及庫務局監督關乎非金融界及非牟利機構對各項建議的實施，以確保有關行業及機構採取的打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動措施，符合已訂立的國際標準。關於禁毒處的更多資料，請瀏覽該處網頁 (www.nd.gov.hk)。
- 3.32 聯合財富情報組由警務處與海關聯合組成，設於警察總部。該組於一九八九年成立，負責接收和分析可疑交易報告，並把有關報告分發給本港四個執法部門，即警務處、海關、廉政公署及入境事務處，以便進行調查。詳情可瀏覽聯合財富情報組網頁 (www.jfiu.gov.hk)。

