



〈〈防止洗黑錢講座〉〉

高級督察
鄭則恒



聯合財富情報組



Important Notice

All rights, including copyright, in this electronic document 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 or in the course of your official duty. In browsing or otherwise using the materials, you agree to the conditions of usage set out in this paragraph.

重要告示

香港警務處持有並保留本電子文件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，本教材只可用作個人學習或處理公務上用途。若你瀏覽或使用本電子文件，即表示你同意遵守使用條件。

大綱

- 聯合財富情報組簡介
- 洗黑錢常用手法
- 相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 提交可疑交易報告
- 答問環節



聯合財富情報組





聯合財富情報組簡介

© Hong Kong Police Force
For Training Purposes Only
香港警務處版權所有
只用作培訓用途



聯合財富情報組簡介

背景

- 1989年成立
- “打擊清洗黑錢財務行動特別組織”（特別組織/FATF）
- 訂立四十項建議
- 911事件後：
 - 包括打擊恐怖分子籌資活動
- 36 個會員
 - 包括香港，中國，美國，英國，日本，法國



聯合財富情報組



聯合財富情報組簡介

背景

- 四十項主要建議：
 - 將清洗黑錢及恐怖分子籌資活動列為刑事罪行
 - 凍結及沒收犯罪得益及恐怖分子財產
 - 成立財富情報組
 - 舉報可疑交易
 - 要求金融機構仔細查證客戶身分及保存記錄五年



聯合財富情報組



聯合財富情報組簡介

聯合財富情報組(JFIU)

- 於1989年成立
- 由香港警察及香港海關聯合組成
- 設於警察總部內
- 主要職責是收集及分析可疑交易報告，並將報告分發調查單位跟進



聯合財富情報組





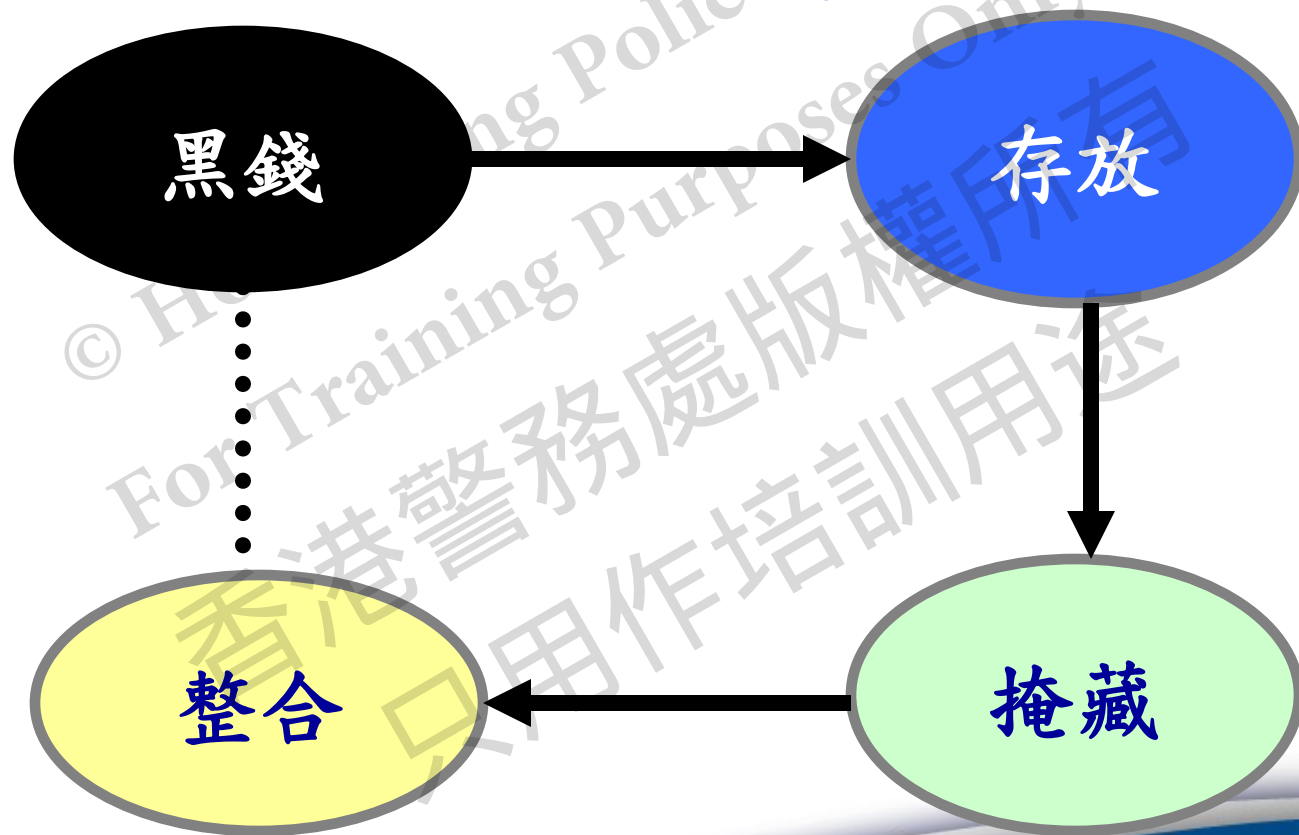
© Hong Kong Police Force
For Training Purposes Only
香港警務處版權所有
只用作培訓用途

洗黑錢常用手法



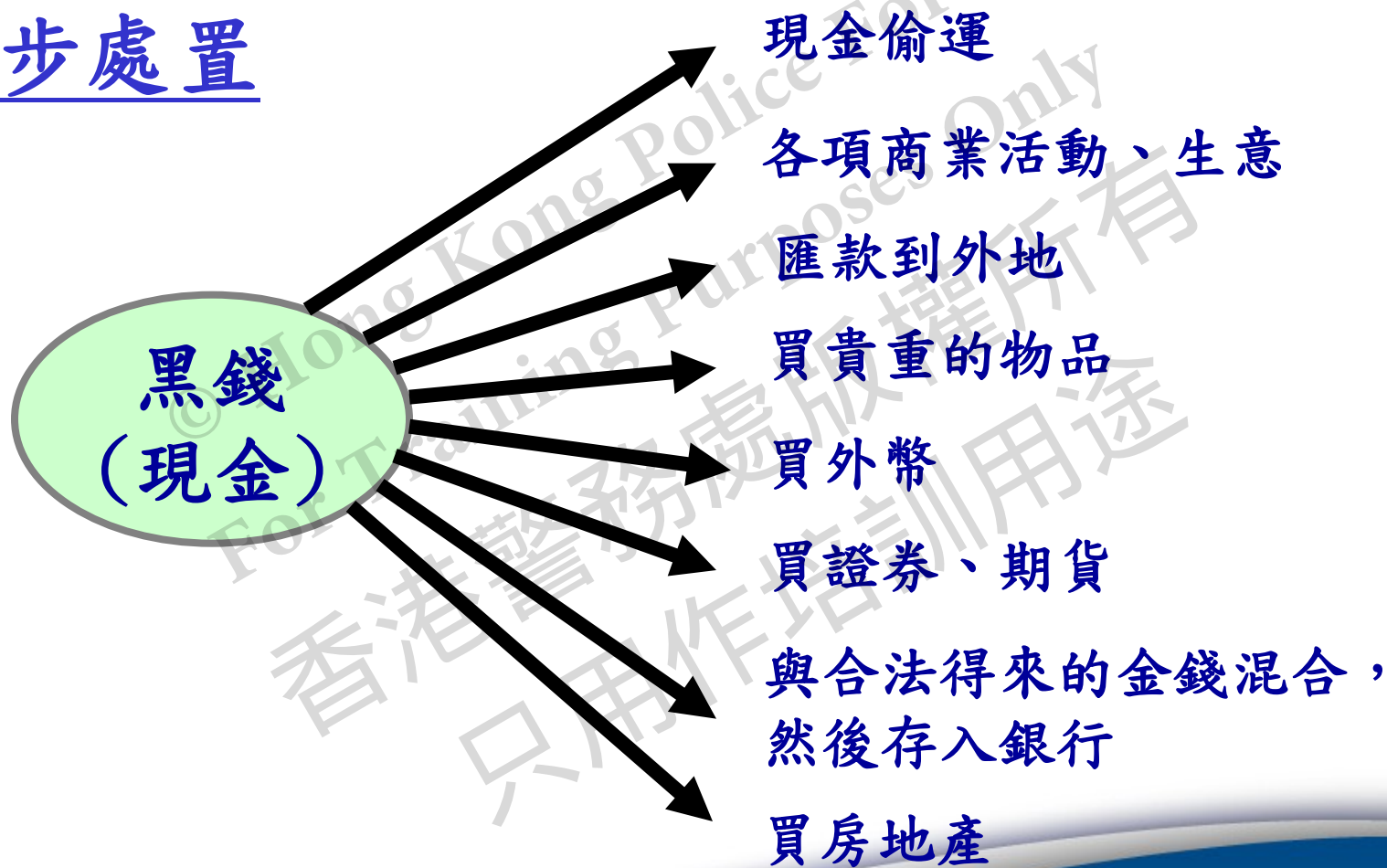
洗黑錢常用手法

清洗黑錢的三大程式



清洗黑錢一般方法

初步處置



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

分層交易

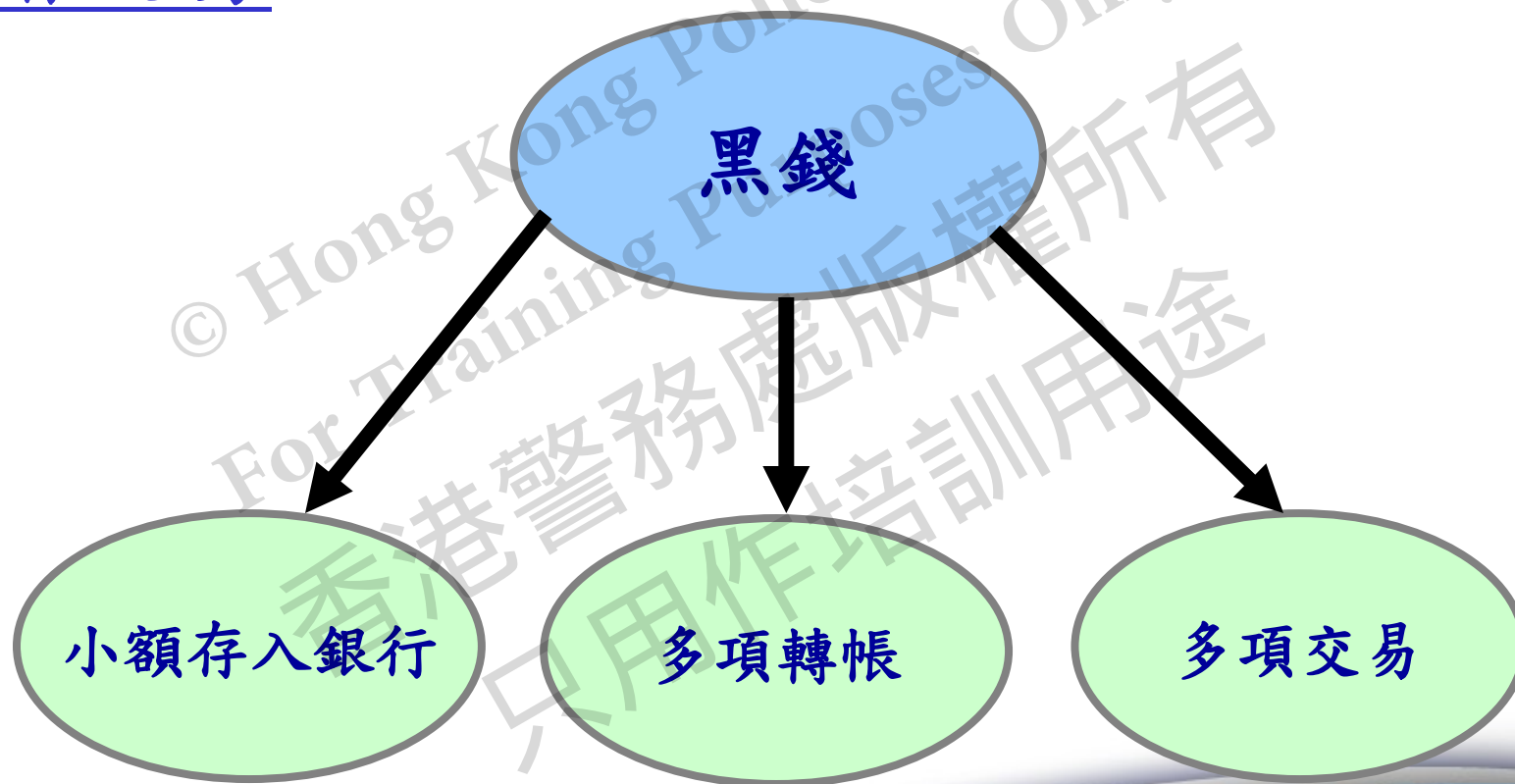
結合幾種不同的技術

- 進行複雜的存款／提款／轉賬入一個或多個銀行賬戶的多層金融交易
- 隱瞞款項來自犯罪活動
- 清付大額的借款



清洗黑錢一般方法

分層交易



清洗黑錢一般方法

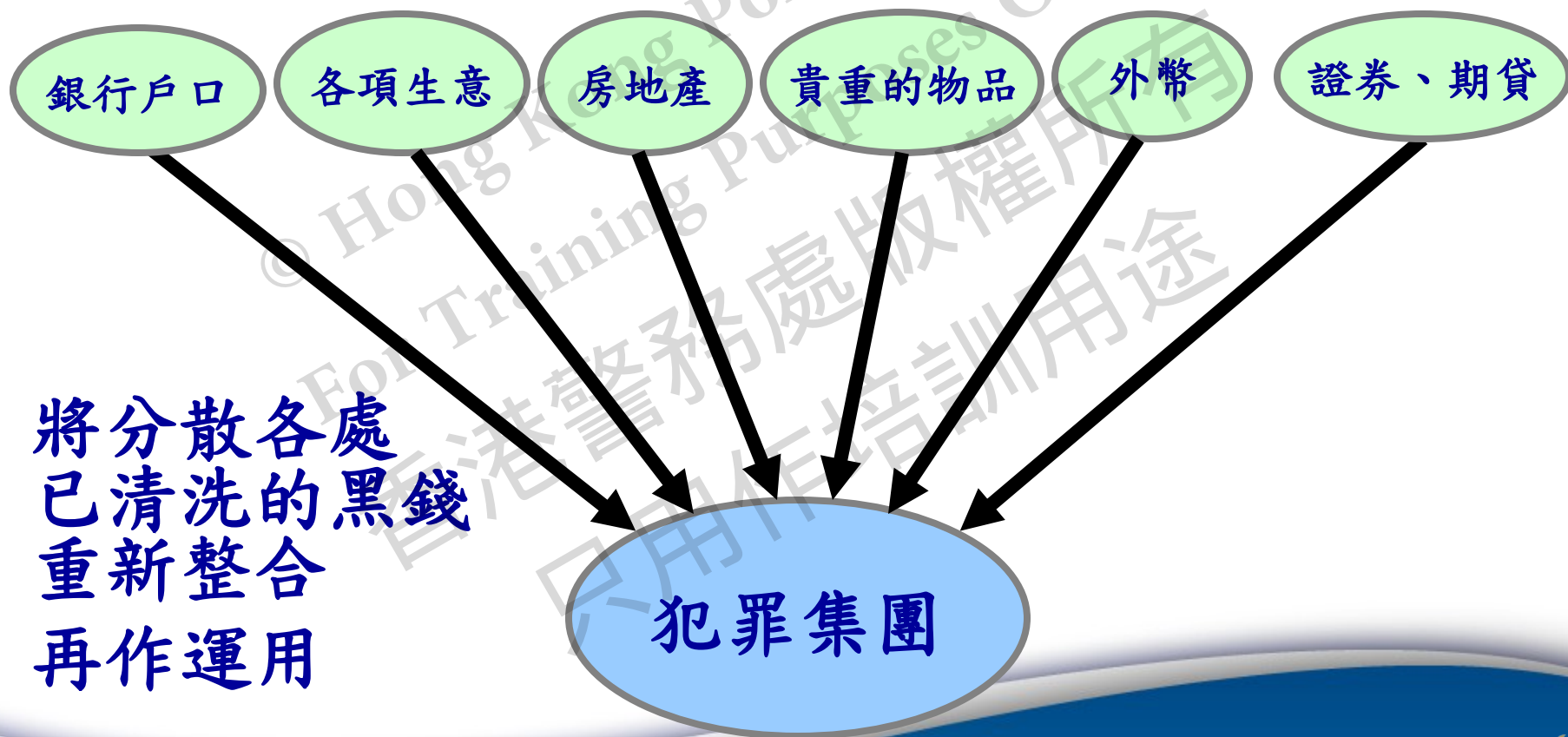
融合

隱瞞資金來源及將犯罪得益融入合法收入



清洗黑錢一般方法

融合



打擊洗黑錢 – 新趨勢

新挑戰

- 著重高科技及網絡導向
- 複雜的金融產品
- 犯罪集團包括國際間的專業人士
- 跨國犯罪活動

Hong Kong Police Force
只用作培訓用途





© Hong Kong Police Force
For Training Purposes Only
香港警務處版權所有
只用作培訓用途

相關法例



相關法例

1. 《販毒(追討得益)條例》 (DTROP, Cap 405)
2. 《有組織及嚴重罪行條例》 (OSCO, Cap 455)
3. 《聯合國(反恐怖主義措施)條例》 (UNATMO, Cap 575)
4. 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》 (AMLO, Cap 615)
 - 清洗黑錢罪行
 - 調查罪行權利
 - 限制及充公令
 - 舉報可疑交易法律責任
 - 舉報可疑交易者有免責辯護
 - 保護舉報可疑交易者之身份



聯合財富情報組



相關法例

清洗黑錢及恐怖分子籌資活動

- 任何人如知道或相信任何財產代表犯罪得益
 - 處理該財產
- 任何人直接或間接提供或籌集資金作恐怖主義行為
- **最高刑罰：**
 - 罰款港幣五百萬元 及
 - 入獄十四年



聯合財富情報組



相關法例

舉報可疑交易的法律責任

- 任何人如知道或懷疑
- 任何財產代表犯罪得益或恐怖分子財產
- 必須向獲授權人員（聯合財富情報組）披露
- **最高刑罰：**
 - 罰款港幣五萬元 及
 - 入獄三個月



聯合財富情報組



相關法例

免責辯護

任何人如已向獲授權人員 (JFIU) 作出舉報，仍處理有關財產，在以下兩種情況下並沒有干犯 [洗黑錢] 罪行：

1. 該項舉報是在他處理該財產之前提出，並得到同意；

或

2. 該項舉報是在他處理該財產之後提出的：

- 是由他主動提出的；及
- 是他在合理範圍內盡快提出的。



聯合財富情報組



相關法例

法律保護

- 不會被當作違反任何專業或契約責任/義務的行為
- 不得令作出披露的人負上支付損害賠償的法律責任
- 不得披露有人舉報可疑交易
- **最高刑罰：**
 - 罰款港幣五十萬元 及
 - 入獄三個月



聯合財富情報組





© Hong Kong Police Force
For Training Purposes Only
香港警務處
只供培訓用途





如何識別可疑交易

© Hong Kong Police Force
For Training Purposes Only
香港警務處版權所有
只用作培訓用途



如何識別可疑交易

- 'SAFE' 方法

- 審查 Screen
- 提問 Ask
- 翻查 Find
- 評估 Evaluate



“SAFE” - 審查 Screen

- 審查客戶及交易
- 找尋可疑交易指標
 - 核對客戶真正身份
(例：檢查身份證 / 護照 / 商業登記)
 - 政治人物
 - 與客戶背景 / 身份 符的活動
 - 持續進行查證及審查業務關係及交易 (KYC / CDD)
 - 透過 匯款代理人 / 用賭場支票繳付的款項



聯合財富情報組



“SAFE” - 提問 Ask

- 提問合適的問題
- 澄清可疑狀況
 - 了解財務背景
 - 確定款項的來源/最終受益人
 - 資金來源
 - 交易原因
- 可藉改善服務的理由，向客戶查詢資料
- 嘗試取得額外資料，但避免令顧客感到不安



聯合財富情報組



“SAFE” - 翻查Find

- 翻查客戶現有紀錄
- 翻閱現有資料, 是否符合預期
- 分析下列各方面是否有疑點:

個人客戶	公司客戶
職業	業務性質
入息	
年齡	成立日期 / 地點
以往交易紀錄	商業伙伴背景



“SAFE” - 翻查Find

- 持續進行審查及查證
- 確保客戶身份真實無誤
- 查核真正公司擁有者身份
- 追尋最終獲益者



“SAFE” - 評估 Evaluate

- 評估所得資料
- 識別 ‘可疑交易指標’ 的出現
 - 可能多過一個指標
 - 愈多指標 → 可疑愈大
- ‘可疑交易指標’ 例子：
 - 交易情況與背景不相符
 - 客戶與政界人士有關
 - 突然改變交易模式
 - 客戶或公司架構／背景□符
 - 與高風險國家有關



聯合財富情報組



“SAFE” - 評估 Evaluate

- 自我評估：
 - 之前 ‘Screen’, ‘Ask’, ‘Find’ 的步驟完成？
 - 交易是否可疑？
 - 考慮所有已知情況，能否移除疑點？
 - 若作出中肯評估
 - 結論 = 有可疑

→ 作出可疑交易報告



• 與放債人業務有關的可疑交易指標的例子：

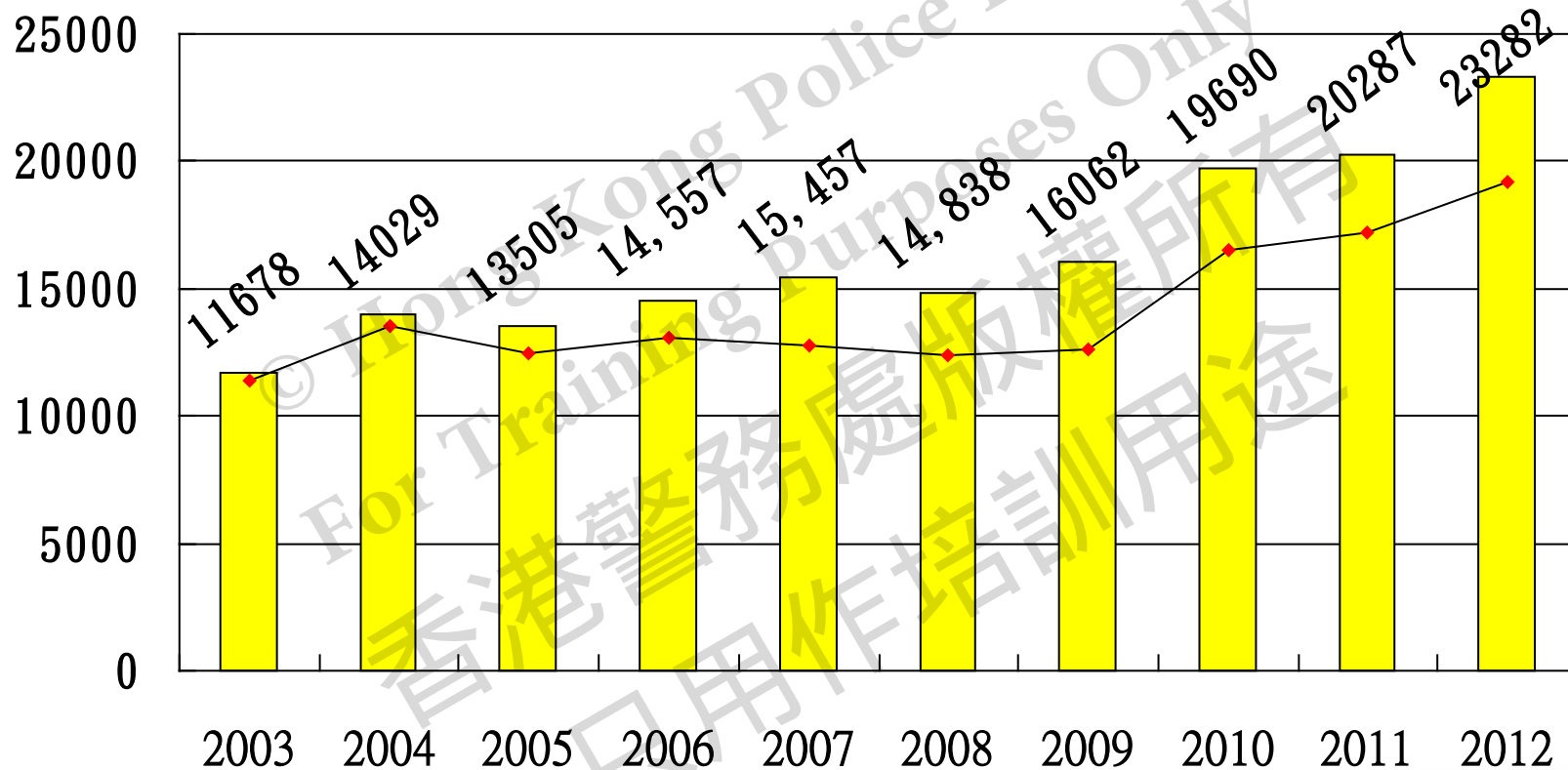
- 客戶突然償還逾期貸款
- 客戶以來歷不明資金償還借貸
- 客戶在短時間內清還中長綫貸款
- 客戶未能解釋有關收入證明／僱主資料
- 客戶以第三者代為還款
- 交易情況與背景不相符
- 突然改變交易模式
- 公司架構／背景複雜
- 言詞閃爍的客戶
- 現金



聯合財富情報組



過去十年的可疑交易報告數目



• 表示銀行提交的報告



提交可疑交易報告

• 如何提交可疑交易報告?

- 電郵
- 傳真
- 郵寄
- 電話 (只限緊急情況 及 要再提交書面報告)

郵寄 : 香港郵政總局信箱6555號 聯合財富情報組
電郵 : jfiu@police.gov.hk
電話 : 28663366 28603355
傳真 : 25294013
網站下載 : <http://www.jfiu.gov.hk/eng/how.html>



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

網址(D) http://www.jfiu.gov.hk/eng/how.html

移至 Links



GovHK 香港政府一站通 繁體版 简体版






SEARCH [input] SITE MAP [envelope icon]

- Home
- What's New
- About JFIU
- Matter of Interest
- Legislation
- Suspicious Transaction Report
 - [How to Identify a Suspicion?](#)
 - [When to Submit a STR?](#)
 - [How to Submit a STR?](#)
 - [What to Report in a STR?](#)
- Typologies and Feedback
- Statistics
- Remittance Agents and Money Changers
- Links
- Secure Area Login
- FAQs
- Contact Us

Suspicious Transaction Report


How to Submit a STR?

Suspicious transaction reports can be made in one of the following ways:

-  - by e-reporting system, STREAMS
-  - by email to jfiu@police.gov.hk
-  - by fax to : (852) 2529 4013
-  - by mail, addressed to Joint Financial Intelligence Unit, GPO Box 6555 Hong Kong
-  - by telephone (852) 2866 3366 or (852) 2860 3413 (for urgent reports during office hours)

If you want to file STR via STREAMS, you have to complete [the application form](#) and return to JFIU either by fax (2529 4013) or email (jfiu@police.gov.hk). If you need any further information, please feel free to contact JFIU staff.

在此下載



提交可疑交易報告

可疑交易報告內容：

- 涉及可疑交易的人士的個人資料
- 可疑的金融活動詳情
- 有關交易可疑的原因：
 - 那個可疑交易指標出現？
 - 你的評估及分析
 - (若有)客戶的解釋
- 更多補充資料：
 - <http://www.jfiu.gov.hk/eng/what.html>



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

聯合財富調查組的回應

- 接到報告的收條
 - 檔案號碼
 - 聯絡人資料
- 同意/不同意處理書(No Consent Letter)
- 調查結果
 - 就 ‘洗黑錢’ 罪所作的拘捕 / 檢控 / 定罪
- 可疑交易報告的每季分析報告



聯合財富情報組





總結

- (a) 客戶查證 (CDD / KYC)
- (b) 備存記錄
- (c) 舉報可疑交易





© Hong Kong Police Force
For Training Purposes Only
香港警務處版權所有
只供培訓用途





聯絡我們

電話

：(852) 2866-3366

傳真

：(852) 2529-4013

電郵

：jfiu@police.gov.hk

郵寄

：香港郵政總局信箱6555號

聯合財富情報組



聯合財富情報組

