

會計師、律師 信託及公司服務供應商 為香港把關



打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動



保安局轄處

客戶查證
備存記錄
舉報可疑交易

何謂清洗黑錢和恐怖分子融資活動？

清洗黑錢是指以各種方法和安排，隱藏和掩飾非法得來的金錢的來源，令這些錢財看似是通過合法途徑賺取的。恐怖分子融資活動則指為恐怖活動，或為鼓勵、策劃或參與恐怖活動的人提供財政支援。资金的來源可以是合法的，也可以是非法的。

清洗黑錢及恐怖分子融資活動均屬嚴重刑事罪行。任何人如知道或有合理理由相信任何財產為犯罪得益，而仍處理該財產，即屬干犯清洗黑錢罪行。任何人如提供或籌集資金，而知道該等資金會用作恐怖主義行為，或懷有將該等資金用作恐怖主義行為的意圖，即屬干犯恐怖分子融資活動罪行。



打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動為何對香港至為重要？

香港是全球其中一個主要的國際金融中心，金融業是本港最重要的經濟支柱之一。一個有效的打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動機制，有助鞏固

這重要的經濟支柱，保持香港的國際金融中心地位。

從國際的宏觀角度來看，打擊措施薄弱地方，往往都會招引不法之徒到來進行清洗黑錢和恐怖分子融資活動。這些活動會令金融市場更為波動，帶來不穩和經濟損失。假如我們讓非法資金和犯罪得益流入，不法之徒及恐怖分子便會用來資助進行更多犯罪活動，最終操控我們的合法業務。結果，我們全都蒙受其害。

除金融機構外，**指定非金融企業及行業***亦是容易被濫用作為清洗黑錢及恐怖分子融資活動的界別。故此，**打擊清洗黑錢財務行動特別組織**（特別組織）就打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動所訂立的國際標準，已經推展至指定非金融企業及行業。

*指定非金融企業及行業包括賭場、地產代理、貴重金屬及寶石交易商、律師、會計師，以及信託及公司服務供應商。

何以你的行業容易被利用？

科技的進展，加上打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動的規管日益嚴謹，逼使罪犯及恐怖分子採用越來越複雜的商業安排，進



行清洗黑錢或融資活動。有關安排往往需要到金融業以外的專業人士的服務。由於律師、會計師、信託及公司服務供應商所提供的服務的性質，這些行業難免成為進行清洗黑錢及恐怖分子融資活動滲入合法市場的渠道。這些服務包括買賣房地產、管理帳戶、管理資產、創立、營運和管理公司及法律安排等。

在某些情況下，進行清洗黑錢或恐怖分子融資活動的人不單借助你的專業知識，還利用你的專業身分掩人耳目，盡量減少大家對其犯罪活動的懷疑。舉例說，由律師或會計師代表客戶經銀行進行財務



交易，或向銀行介紹客戶，銀行都會比較放心，因為這些專業人士一般被認為會按道德標準行事。

你需要做甚麼？

為防止你的行業被不法分子利用作清洗黑錢或恐怖分子融資活動，並保障你自己，避免誤墮與清洗黑錢及恐怖分子融資活動有關罪行的法網，你在處理業務的過程中，應時刻：

進行客戶查證； 備存客戶及交易記錄； 以及舉報可疑交易。

客戶查證、**備存記錄**和**舉報可疑交易**，是特別組織就打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動而制定的三項主要措施。儘管**客戶查證**和**備存記錄**的規定尚未寫入法例，但本港銀行、證券及保險業的規管機構早已規定各自的行業採取該等行之有效，且易於執行的措施。

客戶查證就是認識你的客戶及其交易。你應知道你確實與何人交易，假如客戶屬法人或法律安排，則應知道該法人或法律安排的實益擁有人身分，以及知道交易的目的和性質等。如有可疑情



況，應向客戶查證，或翻查其他資料，以作澄清。倘若未能確定客戶的身分，便不應與該客戶建立或繼

續業務關係，而應向聯合財富情報組舉報。

備存記錄指備存客戶和有關交易的記錄。備存記錄有助打擊罪案和清洗黑錢罪行。這做法不僅有助你判斷與客戶的各項交易是否可疑，更重要的是讓執法機關得以迅速重組個別交易的資料，提供證據，用作檢控之用。

在香港，**舉報可疑交易**是一項法律責任。你若知道或懷疑任何財產為犯罪得益或恐怖分子財產，應將所知的或懷疑的事項向聯合財富情報組舉報。你可致電2866 3366，或以傳真2529 4013或電郵jfiu@police.gov.hk方式，作出舉報。舉報方式雖無訂明，但以書面形式為宜。明知或懷疑任何財產為犯罪得益或恐怖分子財產而不舉報，屬刑事罪行。



要有效打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動，我們需要你擔當「把關人」的角色，把犯罪得益和恐怖分子的資金摒諸本港的金融體系之外。我們也需要你承擔重任，訓練員工做好客戶查證、備存記錄和舉報可疑交易的工作。請立即坐言起行，採取行動，保障本港金融體系的健全和穩定。

政府將如何落實新的國際標準？

政府仍在探討規管你屬行業的最佳模式。在現階段，我們認為採取提升能力和教育而非懲罰性的方式，較為恰當。我們會在符合國際標準與維護業界的業務利益之間，力求取得平衡。在敲定有關模式前，定必徵詢你的意見。



舉報可疑交易 2866 3366

聯合財富情報組
jfiu@police.gov.hk