



# 舉報可疑交易— 法律責任與保障、統計數字及個案分享

海關督察

李秉儒



聯合財富情報組



## 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。

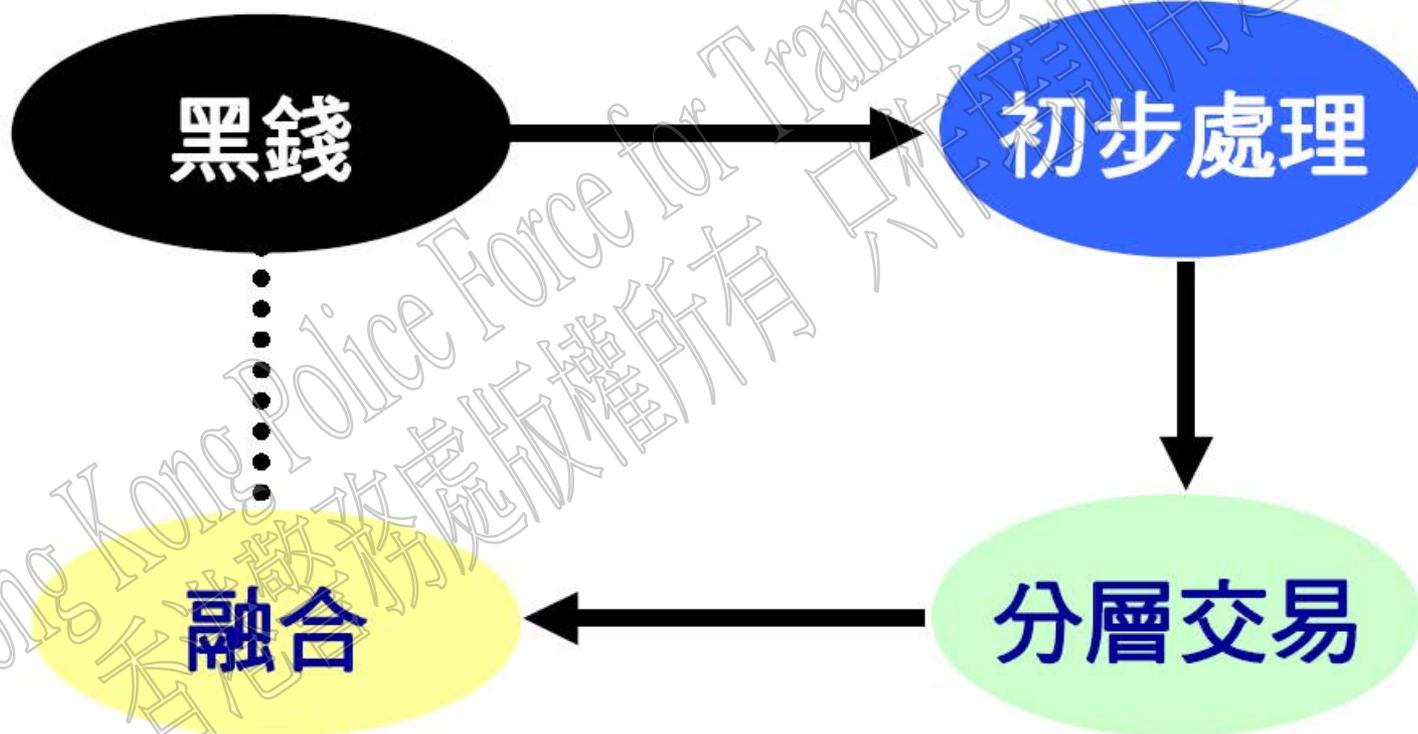
# 內容總覽

## S T R

1. 關於聯合財富情報組
2. 主要法例 - 法律責任與保障
3. 可疑交易報告/統計數字
4. 個案分享

# 清洗黑錢一般方法

## 清洗黑錢的三大程式



聯合財富情報組



# 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動制度

主要特點

法例

預防措施

執法

國際合作

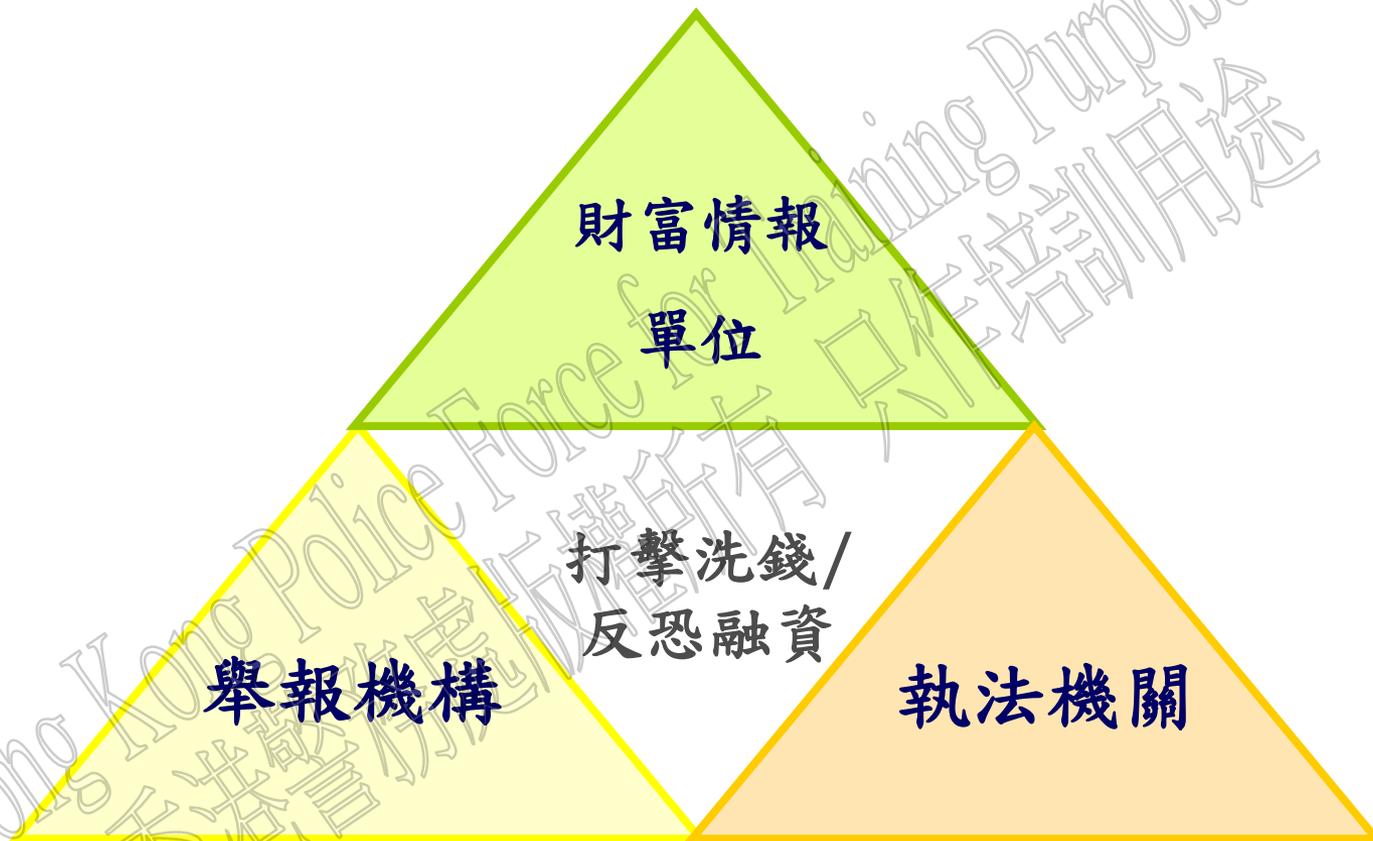
教育與宣傳

# 關於聯合財富情報組



- 並非調查單位
- 接收、分析及發布可疑交易報告
- 國際合作
- 洗錢及恐怖份子資金籌集類型學研究
- 訓練及外展

# 聯合財富情報組角色



# 聯合財富情報組角色

## 舉報單位

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

# 打擊洗錢/反恐融資法例

1989

《販毒(追討得益)條例》(第405章)

1994

《有組織及嚴重罪行條例》(第455章)

2002

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章)

2012

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》  
(第615章)



# 舉報可疑交易的法律責任



凡任何人**知道/懷疑**

任何財產

代表犯罪得益/恐怖分子財產，

必須向獲授權人員**(JFIU)提交報告**。

**最高刑罰：**

**第5級罰款(50,000港元)及**

**監禁3個月**

《販毒(追討得益)條例》(第405章)

《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

# 舉報可疑交易

- 法律責任
- 適用於任何人
- 建基於「知道/懷疑」作出披露

© Hong Kong Police Force for Training Purpose Only  
香港警務處版權所有 只作培訓用途

# 舉報可疑交易

## ■ 舉報機制：

不設特定金額舉報門檻/強制跨境交易舉報

■ 法定保障，免於民事/刑事責任

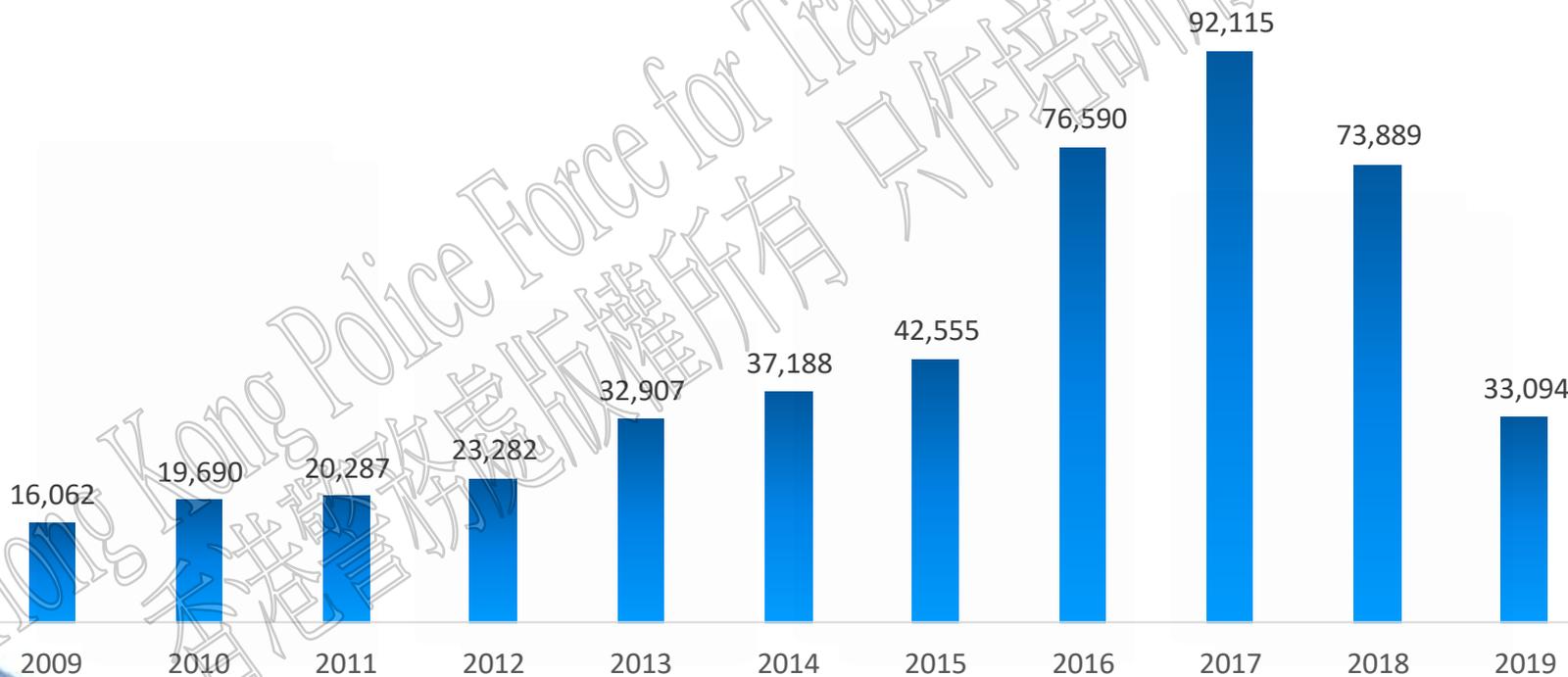
■ 不可在舉報後向他人披露報告詳情

■ 對舉報消息來源保密

# 可疑交易報告的統計資料



## 過去10年接獲可疑交易報告的統計數字



(截至2019年8月)

# 可疑交易報告的統計資料

(截至2019年8月)

可疑交易報告 數字	2014	2015	2016	2017	2018	2019
全年報告總數	37,188	42,555	76,590	92,115	73,889	33,094
地產代理的 報告宗數	29	31	58	71	47	46
	<b>0.06 – 0.14%</b>					

© Hong Kong Police Force  
香港警務處版權所有

# STREAMS

(可疑交易報告管理系統)

*Suspicious Transaction  
REport  
And  
Management  
System*

# 舉報方式

## 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](mailto:jfiu@police.gov.hk)
- 傳真 – 傳真號碼：(852) 2529 4013
- 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 (只限於辦公時間內提供緊急報告之用)

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或 電郵 – 電郵地址 [jfiu@police.gov.hk](mailto:jfiu@police.gov.hk))。如需進一步的資料，請聯絡聯合財富情報組人員。



**STREAMS**

電子舉報申請表格  
在此下載



# 報告內容



## CHECKLIST

- 當事人/機構/實益擁有人的詳細資料
- 何事可疑？
  - 涉及財產
  - 賬戶及交易
- 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/警方案件編號(如有)



舉報，不舉報？



© Hong Kong Police Force for Training Purpose Only  
香港警務處版權所有 只作培訓用途

# 如何提交優質的報告？

## SAFE法則

**S**creen

**審查** 涉事者的背景及交易

**A**sk

**詢問** 適當問題，釐清情況

**F**ind

**翻查** 相關記錄，仔細覆核

**E**valuate

**評估** 有否理據，作出可疑報告

# 可疑交易指標：地產代理

## 與客戶身分有關的指標

- (i) 物業買方／賣方的背境與交易不相稱；
- (ii) 物業買方／賣方是空殼公司／離岸公司；以及
- (iii) 由第三者進行交易（例如根據授權書行事）。



KYC  
CDD



# 可疑交易指標：地產代理

## 與交易有關的指標

- (i) 大額現金交易；
- (ii) 成交價與市價相差甚遠，但原因不明；
- (iii) 購買物業的資金來歷不明；
- (iv) 完成買賣的時間短得異乎尋常；
- (v) 買方／賣方直接交收交易得益，不經律師行；以及
- (vi) 向地產代理提供高得不合理的佣金。



# 可疑交易指標：地產代理

## 其他

- (i) 商談交易的買方和最終買方並非同一人；
- (ii) 物業買方／賣方雖認識對方，但卻如同不相識般，選擇通過地產代理進行交易；
- (iii) 相關各方經常圍內進行物業買賣；以及
- (iv) 不尋常的物業業權記錄。



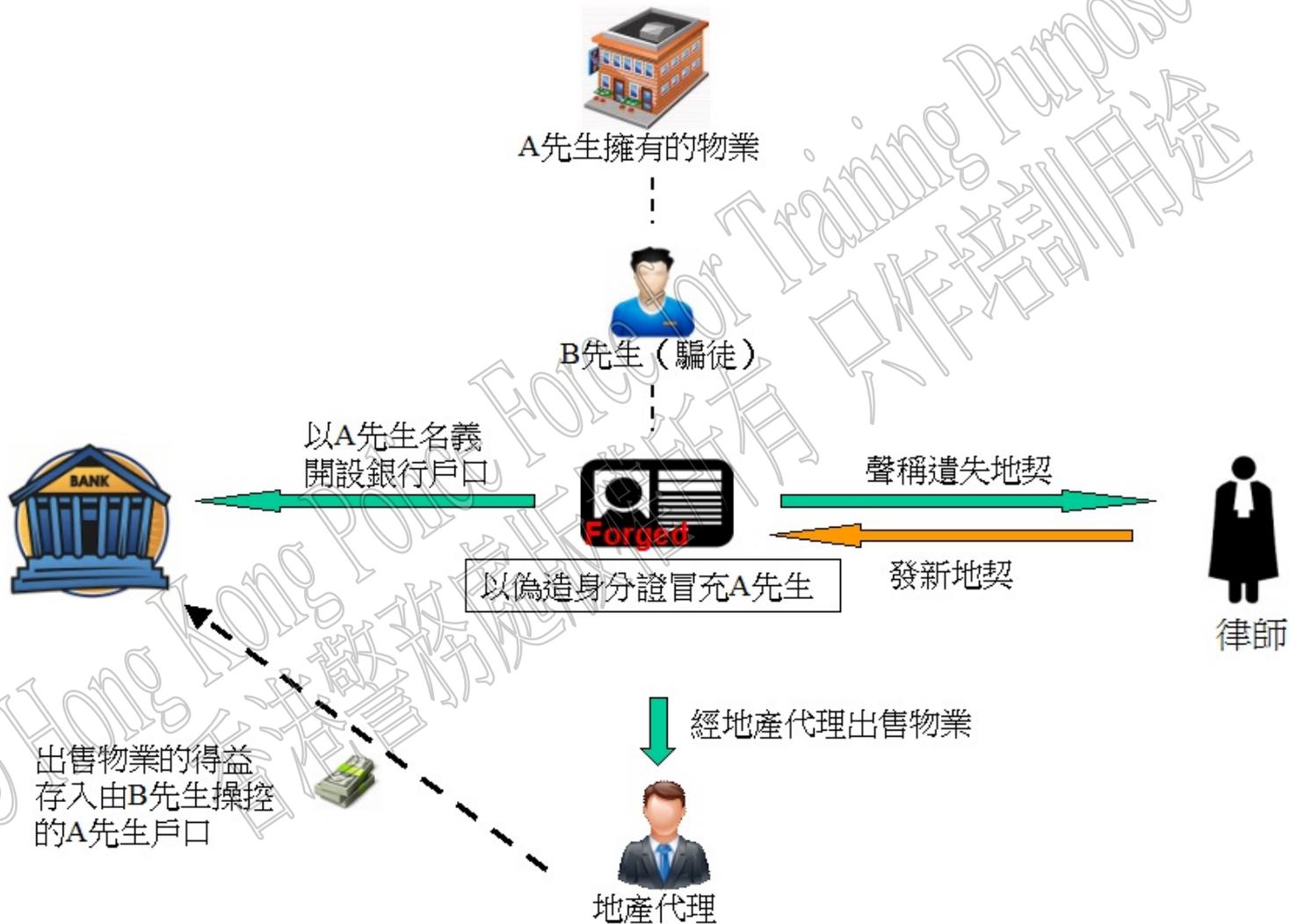


# 個案研究

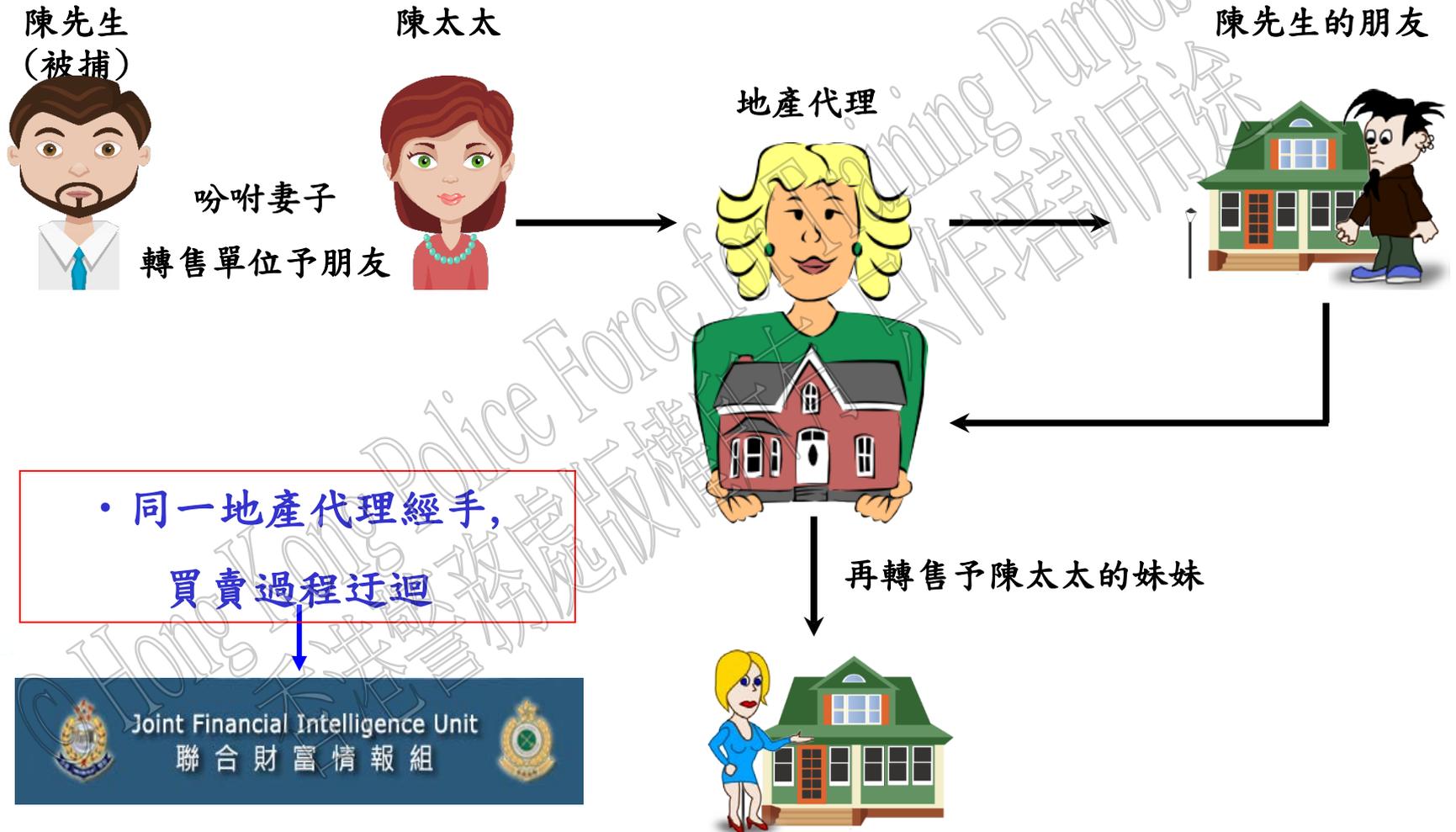


© Hong Kong Police Force for Training Purpose Only  
香港警務處版權所有 只作培訓用途

# 案例 (1)



# 案例 (2)





謝謝!

[www.jfiu.gov.hk](http://www.jfiu.gov.hk)

