



舉報可疑交易

梁爾凌 女士

聯合財富情報組 高級督察

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



Joint Financial Intelligence Unit
聯合財富情報組



Important Notice

All rights, including copyright, in this PowerPoint 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。



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

舉報可疑交易

內容大綱



01

關於聯合財富情報組



02

主要法例



03

舉報可疑交易的法律責任



04

呈報可疑交易指引



05

統計數字及趨勢



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



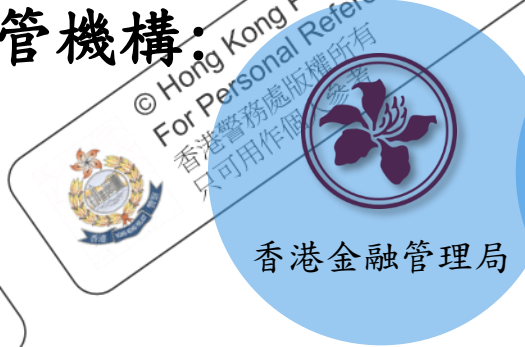
© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

關於聯合財富情報組

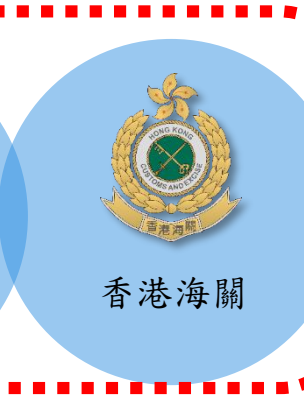
局／部門：



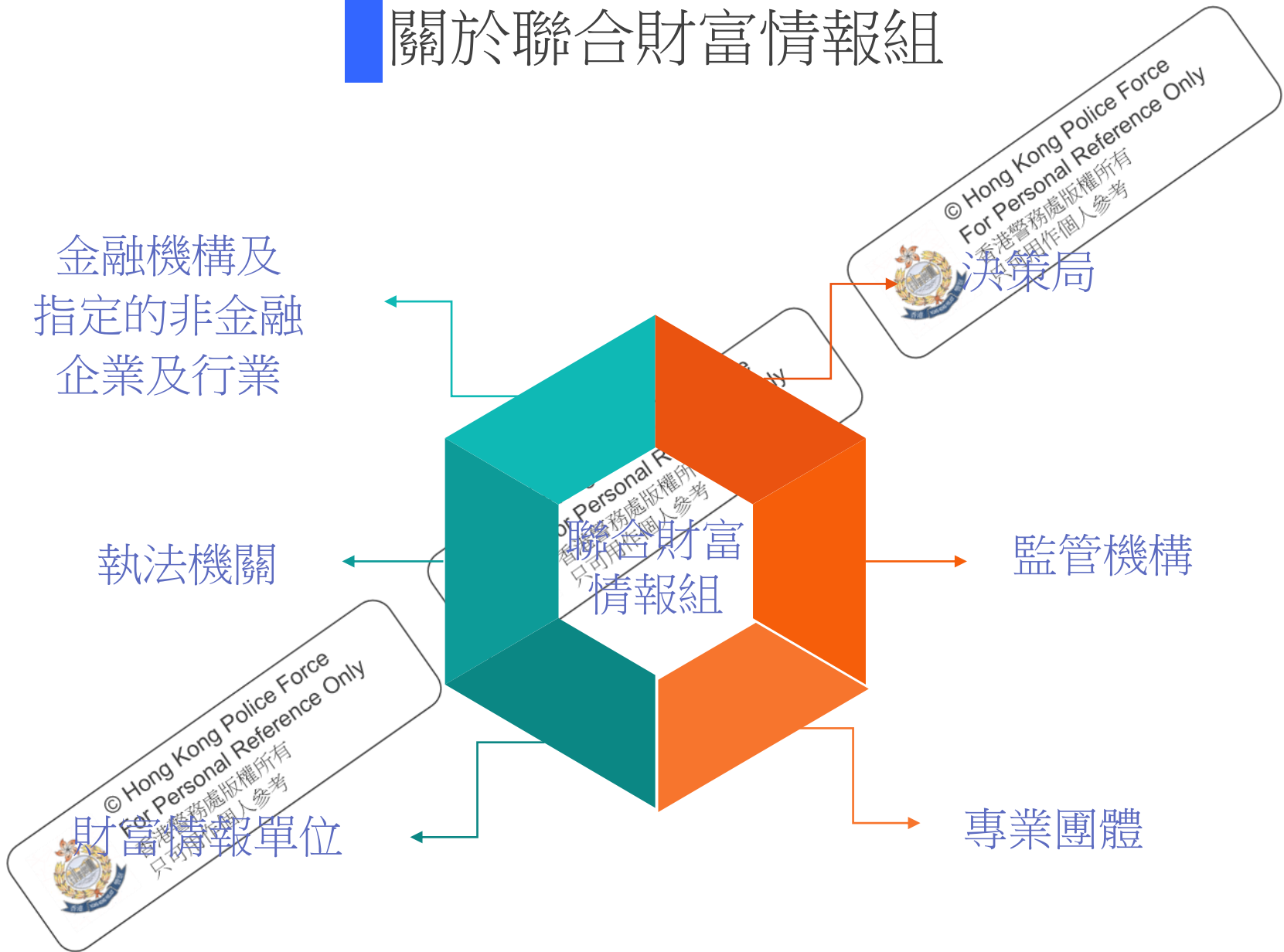
監管機構：



執法機關：



關於聯合財富情報組



關於聯合財富情報組

← 政府和業界合作 →

呈報機構

金融機構 及非金融部門

- 客戶查證
- 備存記錄
- 內部管控及措施
- 可疑交易披露

財富情報組

聯合財富情報組

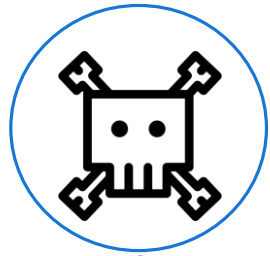
- 處理可疑交易報告
- 情報發放及交流
- 國際合作
- 外展及培訓

執法部門

警察、海關、 廉政公署

- 清洗黑錢調查
- 資產追查
- 資產限制及充公
- 相互司法協作

主要法例



1989

販毒(追討
得益)條例

(DTROP,
第405章)



1994

有組織及
嚴重罪行
條例

(OSCO,
第455章)



2002

聯合國(反
恐怖主義
措施)條例

(UNATMO,
第575章)



2012, 2018

打擊洗錢及
恐怖分子資
金籌集條例

(AMLO, 第615章)

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

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



呈報可疑交易指引

『SAFE』方法

Screen

識別一項或以上可疑交易的指標

Ask

向客戶作出恰當的提問

Find

翻查客戶的已知紀錄

Evaluate

客戶的交易是否可疑?

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



香港警務處
只可用作個人參考

可疑交易指標

客戶

- 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

- 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
- 客戶為政治人物或其親友
- 大額／頻密國際收支，但背後並無商業交易



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

可疑交易指標

過往紀錄

- 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

***恐怖分子資金籌集風險**



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

呈報可疑交易

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：

可疑交易報告管理系統
(STREAMS)



- 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



- 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)。如需進一步的資料，請聯絡聯合財富情報組人員。

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/ 警方案件編號 (如有)



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

可疑交易報告建議架構

- 1) 可疑原因
- 2) 有關人士或公司的背景資料
- 3) 交易內容
- 4) 客戶盡職審查或公開資料
- 5) 結論



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

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
- 會面



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



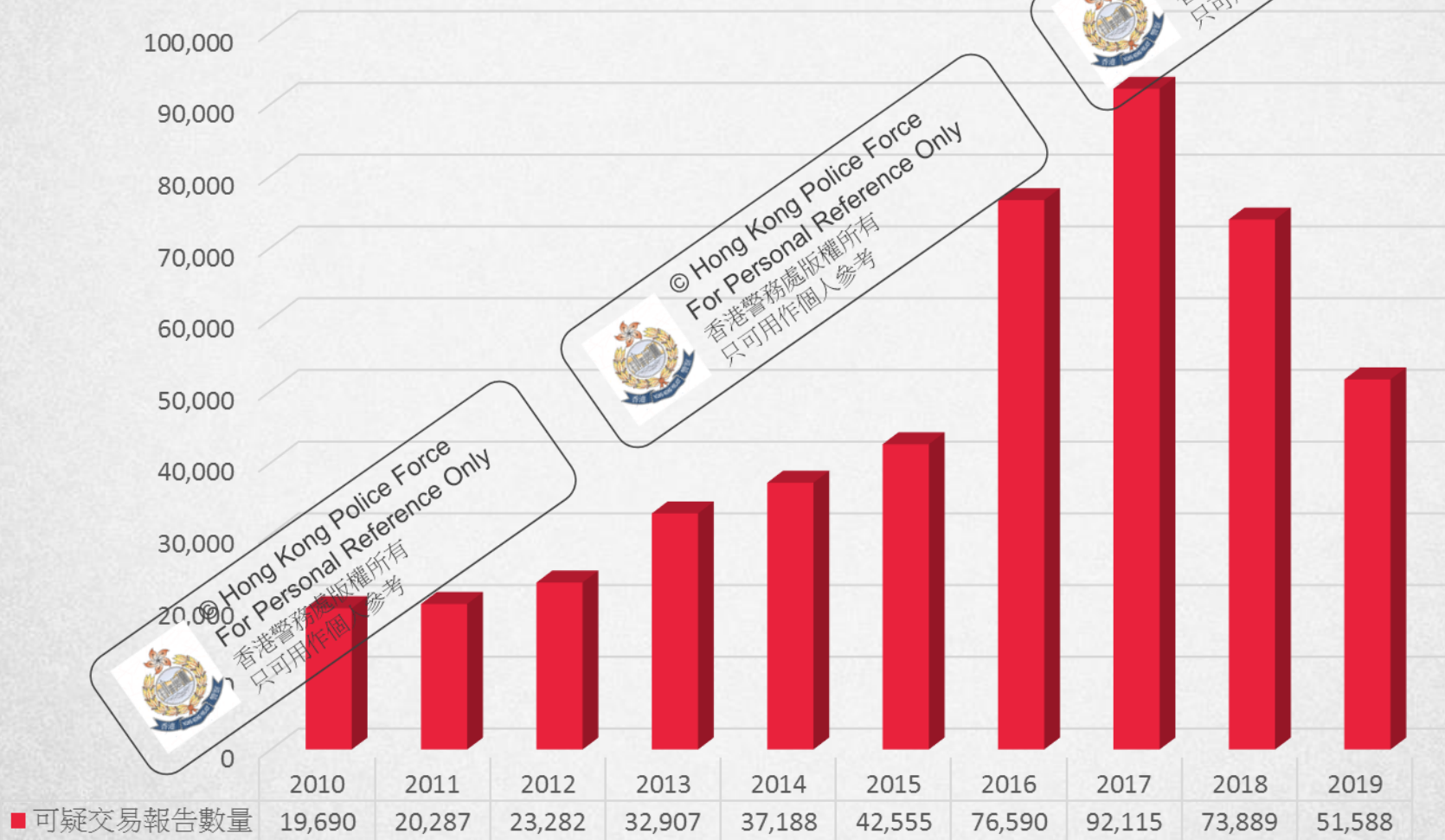
© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

統計數字及趨勢

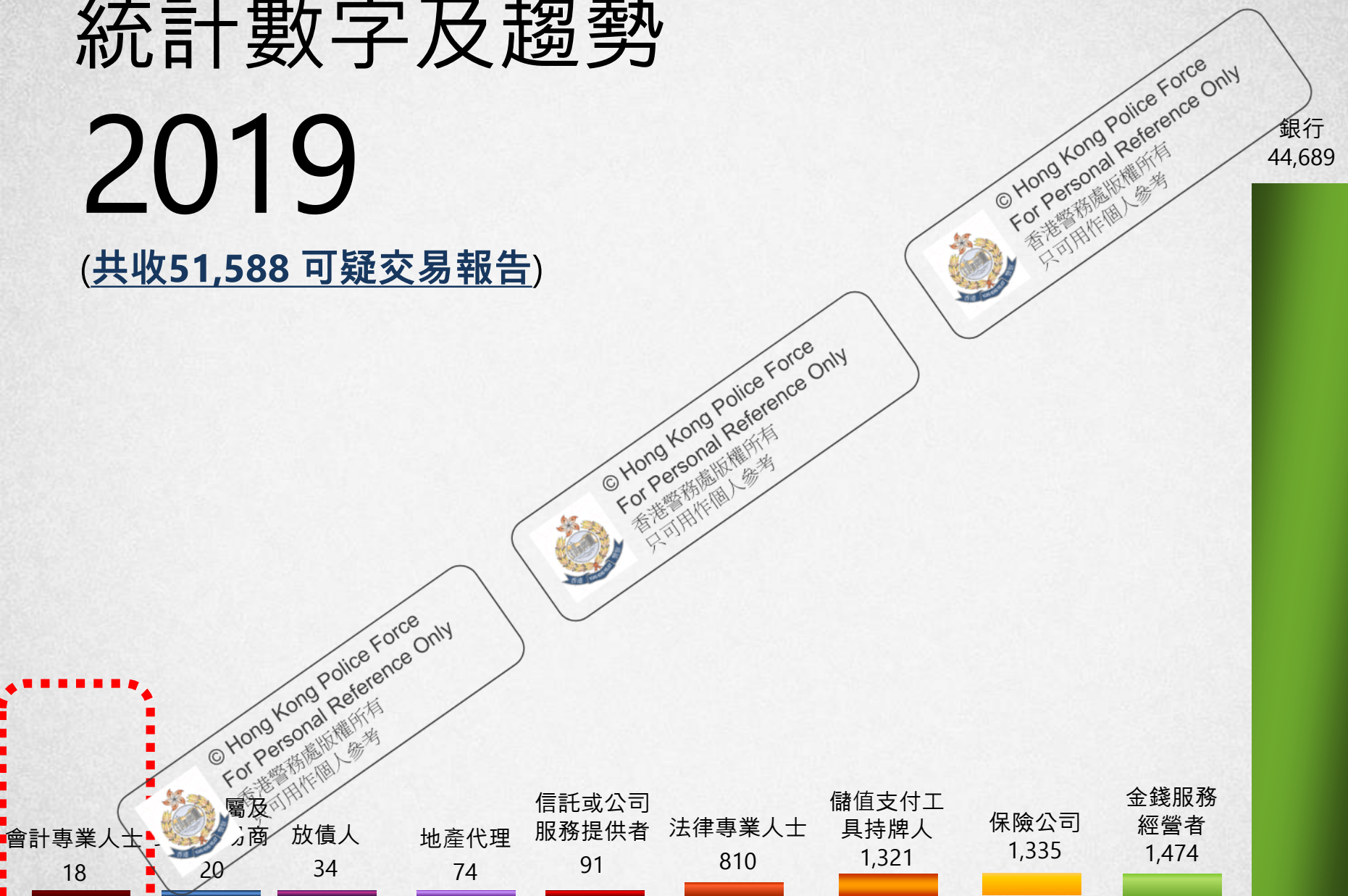
過去十年可疑交易報告的數量



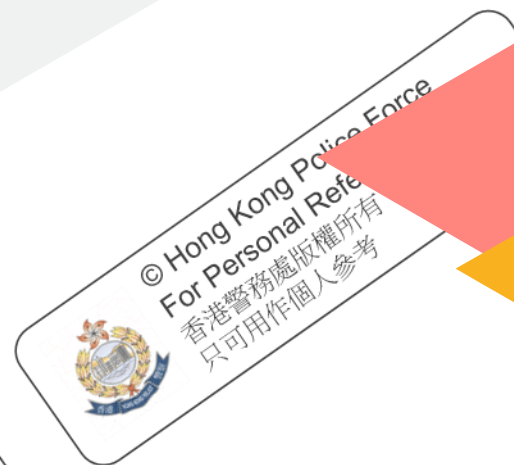
統計數字及趨勢

2019

(共收51,588 可疑交易報告)



完



www.jfiu.gov.hk