



# 打擊清洗黑錢講座

海關督察  
曾善美



聯合財富情報組



# 大綱

- 聯合財富情報組簡介
- 相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 可疑交易報告數字/提交可疑交易報告



聯合財富情報組





- 聯合財富情報組簡介
- 相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 可疑交易報告數字/提交可疑交易報告



聯合財富情報組



# 聯合財富情報組簡介

## 聯合財富情報組

- 1989年成立
- 執法型財富情報單位 (並非調查單位)
- 由香港警務處及香港海關聯合組成
- 辦事處設於灣仔軍器廠街警察總部
- 接收、分析及儲存可疑交易報告，  
並將報告送交適當的調查小組處理



聯合財富情報組





- 聯合財富情報組簡介
- 相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 可疑交易報告數字/提交可疑交易報告



聯合財富情報組



# 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
  - 入獄三年





- 聯合財富情報組簡介
- 相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 可疑交易報告數字/提交可疑交易報告



聯合財富情報組



# 如何識別可疑交易

## 'SAFE'

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



聯合財富情報組



# “SAFE”方法

## ➤ 識別 Screen

審查客戶及交易，識別一項或以上可疑交易的指標

## ➤ 提問 Ask

向客戶作出恰當的提問

## ➤ 翻查 Find

翻查客戶的已知紀錄，以判斷客戶應否如金融機構所預期一樣會從事該宗看來是可疑交易的活動

## ➤ 評估 Evaluate

客戶的交易是否可疑？



# 紅旗指標

- 客戶不理會價錢、尺寸或顏色而**任意購買**商品。
- 背景相似的客戶或供應商作出**不尋常的買賣**。
- **不尋常的付款方法**，例如巨額現金、大量或編號順序的匯票、旅行支票或銀行本票，或由第三方付款。
- 客戶訂貨，支付現金後卻**取消訂貨**，然後接收**巨額退款**。



聯合財富情報組



# 紅旗指標

- 客戶查問**退貨**以及**取得支票**的可能性(尤其當客戶要求支票發給第三方)。
- 客戶以**現金**支付昂貴的珠寶及貴重金屬。
- 買賣似乎**超出客戶的財富**(基於他所陳述或已知的職業或收入)。
- 客戶或會嘗試使用**第三方支票**或**第三方信用卡**。



聯合財富情報組





- 聯合財富情報組簡介
- 相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 可疑交易報告數字/提交可疑交易報告



聯合財富情報組



# 案例分享 - 個案一



外國居民

現金



265塊金磚

- 18個月
- 總值**250**萬美元



- 透過第三者購買黃金直接清洗黑錢



聯合財富情報組



# 案例分享 - 個案一

## 可疑交易指標

- 現金交易
- 背景與交易不相稱



聯合財富情報組



# 案例分享 - 個案二



Z國某公司



外幣

■ 買賣鑽石清洗非法款項



聯合財富情報組



# 案例分享 - 個案二

## 可疑交易指標

- 款項的流動有規律且有系統
- 異於鑽石行內的慣常做法



聯合財富情報組





- 聯合財富情報組簡介
- 相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 可疑交易報告數字/提交可疑交易報告

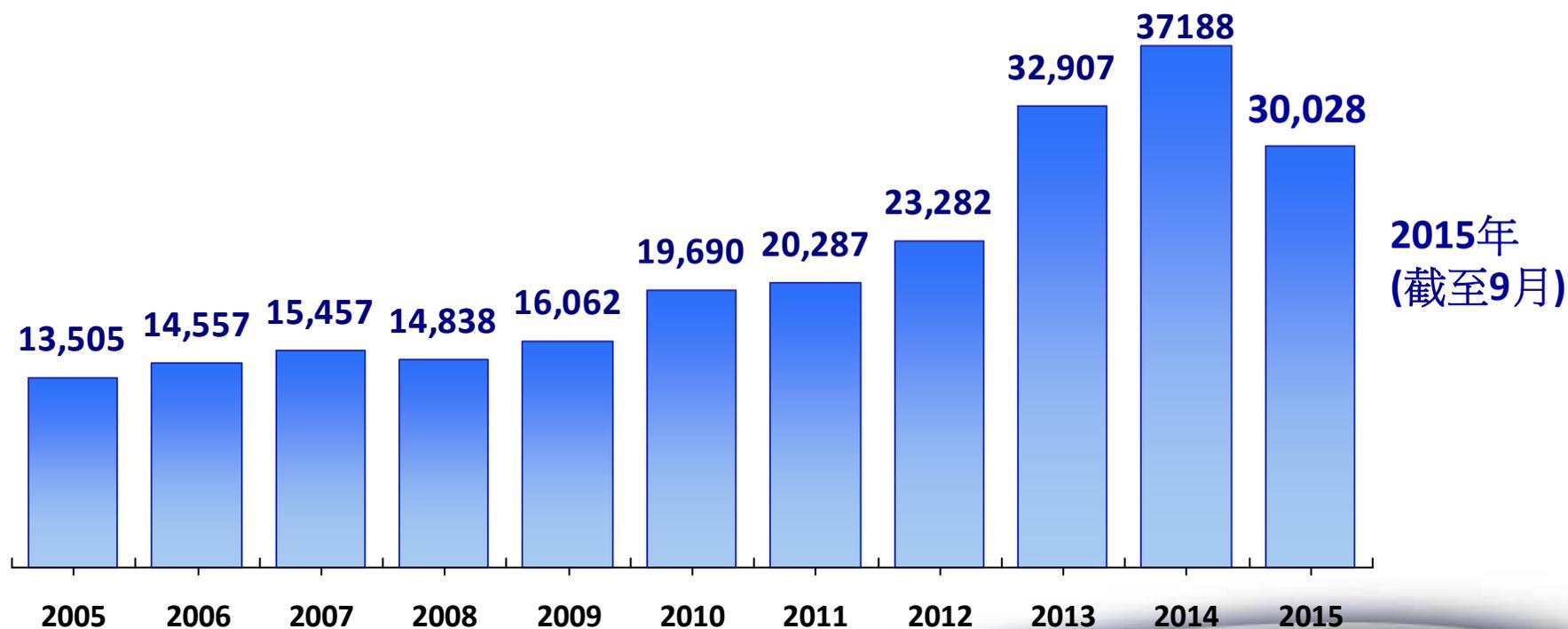


聯合財富情報組



# 可疑交易報告數字

## 聯合財富情報組接收之可疑交易報告數字



聯合財富情報組



# 可疑交易報告數字

	2010	2011	2012	2013	2014	2015 (截至9月)
聯合財富情報組接收的可疑交易報告數字	19,690	20,287	23,282	32,907	37,188	30,028
貴重金屬及寶石交易商提交的可疑交易報告數字	1	1	16	26	18	6
所佔百分比 (%)	0.005%	0.005%	0.069%	0.079%	0.048%	0.020%



聯合財富情報組



# 提交可疑交易報告

## 如何提交可疑交易報告?

- 網上舉報（可疑交易報告管理系統）
- 電郵（電郵地址 [jfiu@police.gov.hk](mailto:jfiu@police.gov.hk)）
- 傳真（傳真號碼：2529 4013）
- 郵遞（香港郵政總局信箱6555號聯合財富情報組收）
- 電話 2866 3366（只限於辦公時間內提供緊急報告之用）



聯合財富情報組



# 提交可疑交易報告



香港特別行政區政府  
聯合財富情報組



A- A A+



GovHK 香港政府一站通 简体版 ENGLISH 純文字版本

搜尋

輸入查詢字串



網頁指南



歡迎瀏覽聯合財富情報組網頁

聯絡我們

主頁

關於聯合財富情報組

最新消息

講座

個案分析

統計資料

相關網頁

常見問題

意見

聯絡我們

可疑交易報告

登入限制區

## 可疑交易報告

- 如何識別可疑交易?
- 何時須就可疑交易作出舉報?
- 怎樣向聯合財富情報組舉報?
- 舉報內容?
- 下載



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



聯合財富情報組



# 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：
  - 當中出現了哪些可疑交易指標？
  - 你的評估及分析
- 客戶被問及有關交易的詳情時所作的解釋



# 提交可疑交易報告

## 可疑交易報告表格

REPORT MADE UNDER SECTION 25A OF THE  
DRUG TRAFFICKING (RECOVERY OF PROCEEDS) ORDINANCE OR  
ORGANIZED AND SERIOUS CRIMES ORDINANCE /  
SECTION 12 OF THE UNITED NATIONS (ANTI-TERRORIST MEASURES) ORDINANCE  
TO THE JOINT FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT ("JFIU")

		Date:
		Ref. No.:
<b>(A) SOURCE</b>		
Name of Institution:		Tel. No.:
Reporting Officer:		Fax No.:
Signature:		Email:
<b>(B) SUSPICION</b>		
	(Please provide details of transaction and property arousing suspicion and any other relevant information relating to money laundering associated predicate offence(s) and/or terrorist financing. Please also include any explanation given by the person(s) conducting the transaction and/or dealing with the property. Particulars of account holder, person conducting the transaction and the transactions are to be given in the following sections)	



聯合財富情報組



# 提交可疑交易報告

## 聯合財富情報組的回應

- 接到報告的收條
  - 檔案號碼
  - 聯絡人資料
- 同意/不同意處理/不適用
- 調查結果
  - 就「洗黑錢」罪所作的拘捕/檢控/定罪



聯合財富情報組



# 總結



- 客戶查證 (CDD / KYC)
- 備存記錄
- 舉報可疑交易



聯合財富情報組





## 聯絡我們

電話 : (852) 2866 3366  
傳真 : (852) 2529 4013  
電郵 : [jfiu@police.gov.hk](mailto: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

