



# 防止洗黑錢講座

高級督察  
余奕彤



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。

# 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

## 背景

➤ 1989 – “打擊清洗黑錢財務行動特別組織”  
(下稱「特別組織」/FATF)

- ◆ 定立國際打擊洗錢及恐怖分子資金籌集標準
- ◆ 40 項建議 + 9 項特別建議  
(包括打擊恐怖分子籌資活動)



聯合財富情報組



# 聯合財富情報組簡介

## 40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

- 1989年成立
- 執法型財富情報單位 (並非調查單位)
- 由**香港警察**及**香港海關**聯合組成
- 設於警察總部內
- 收集及分析可疑交易報告，並將報告分發調查單位跟進
- 自1996年起為艾格蒙特 (Egmont Group) 成員



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





- 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



# “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 / 身份不符的活動
  - 持續進行查證及審查業務關係及交易 (KYC/CDD)
  - 大額現金交易



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	資金來源/生意活動
年齡	成立日期/地點
以往交易紀錄	商業伙伴背景



聯合財富情報組



# “SAFE” – 翻查 Find

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



聯合財富情報組



# “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；公司架構／背景不符
- 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



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

©Hong Kong Police Force  
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



# 案例分享 - 個案一



毒販A先生

買入一單位  
(650萬)



賣給空殼公司 B



空殼公司 B

- 把犯罪得益藏於空殼公司B

原價轉售第三者



# 案例分享 – 個案一

## 可疑交易指標

- 現金支付首期
- 原價轉售
- 不尋常的物業業權記錄



聯合財富情報組





# 案例分享 - 個案二



毒販A先生

吩咐妻子  
轉售予朋友



毒販A朋友

▪ 同一地產代理經手

再轉售予姨子



# 案例分享 - 個案二

## 可疑交易指標

- 不尋常的物業買賣

©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
- 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

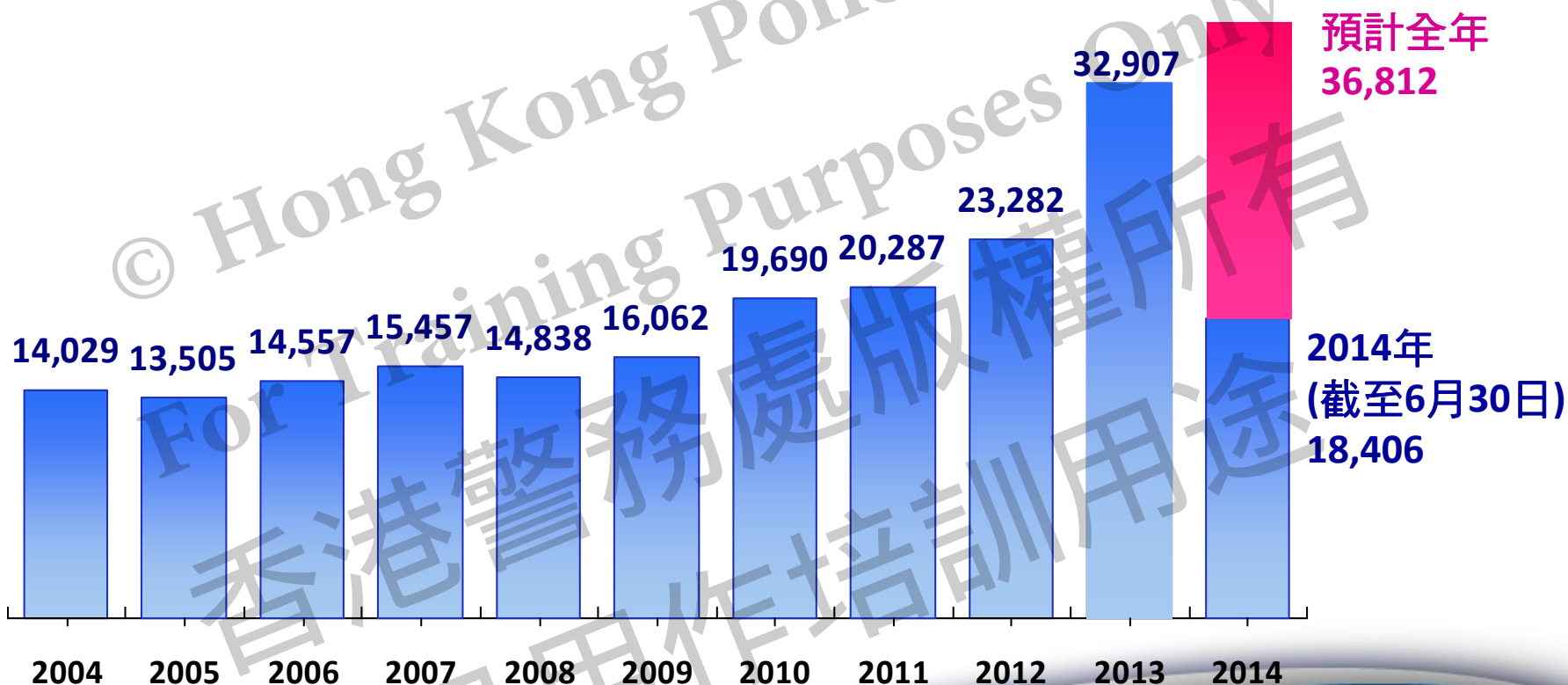


聯合財富情報組



# 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

	2009	2010	2011	2012	2013	2014 (1-6月)
聯合財富情報組收到的 可疑交易報告數字	16,062	19,690	20,287	23,282	32,907	18,406
地產代理行業 提交的可疑交易報告數字	1	0	2	28	12	17
所佔百分比 (%)	0.006%	0%	0.01%	0.12%	0.04%	0.09%



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?

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

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](mailto:jfiu@police.gov.hk)  
電話 : 28663366 28603413  
傳真 : 25294013  
網站下載 : <http://www.jfiu.gov.hk/tc/str.html#how>



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



GovHK 香港政府一站通

ENGLISH 简体版

SEARCH

SITE MAP



主頁

關於JFIU

關注事項

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

如何識別可疑交易?

登入限制區

何時須就可疑交易作出舉報?

有關法例

怎樣向聯合財富情報組舉報?

金融機構參閱資料

舉報內容?

下載

指定非金融企業及行業參閱資料

政治人物

相關資訊

系統，可防止你和你的機構、企業或行業捲行。『SAFE』方法可幫助你履行法律的規定

聯合財富情報組在審查以往接獲可疑交易的報告中，發現許多舉報的機構都沒有採取如上述建議的措施，而僅在識別到一項可疑活動的指標後便即時舉報；換言之，他們只採取該套方法的步驟(1)，而忽略其餘(2)、(3)和(4)等步驟，導致可疑交易報告的素質未如理想。

有系統地識別可疑交易的四個步驟將會逐一在下文詳細討論。

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

■ Screen

■ Ask

上頁

返回主頁

2012 c | 重要告示

最近更新: 2012年 12月



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：
  - 那個可疑交易指標出現？
  - 你的評估及分析
  - (若有)客戶的解釋



聯合財富情報組





# 提交可疑交易報告

## 可疑交易報告樣本

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
- 可疑交易報告的每季分析報告



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  
傳真  
電郵  
郵寄

: (852) 2866-3366

: (852) 2529-4013

: [jfiu@police.gov.hk](mailto:jfiu@police.gov.hk)

: 香港郵政總局信箱6555號

聯合財富情報組



聯合財富情報組

