



「打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動」講座

© Hong Kong Police Force
香港警務處版權所有



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

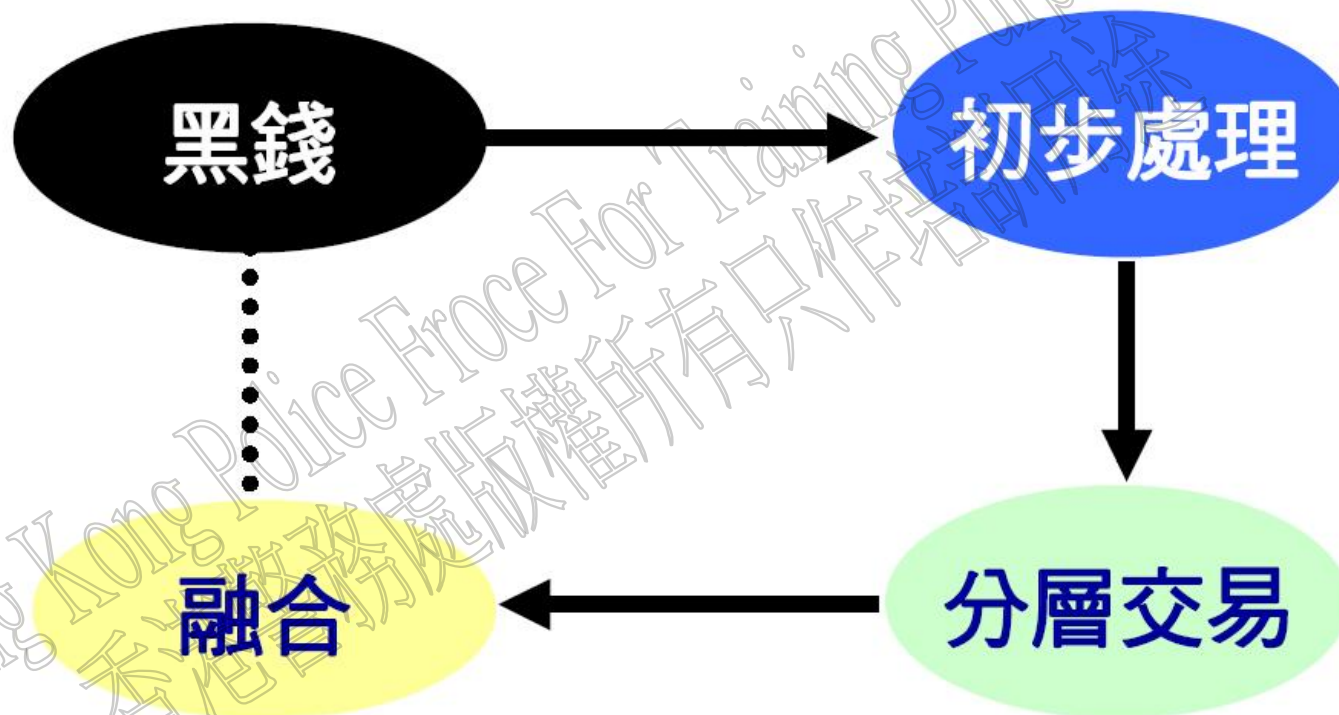


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

清洗黑錢的三大程式



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 For Training Purpose Only
香港警務處版權所有只作培訓用途



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
- 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



聯合財富情報組



聯合財富情報組功能



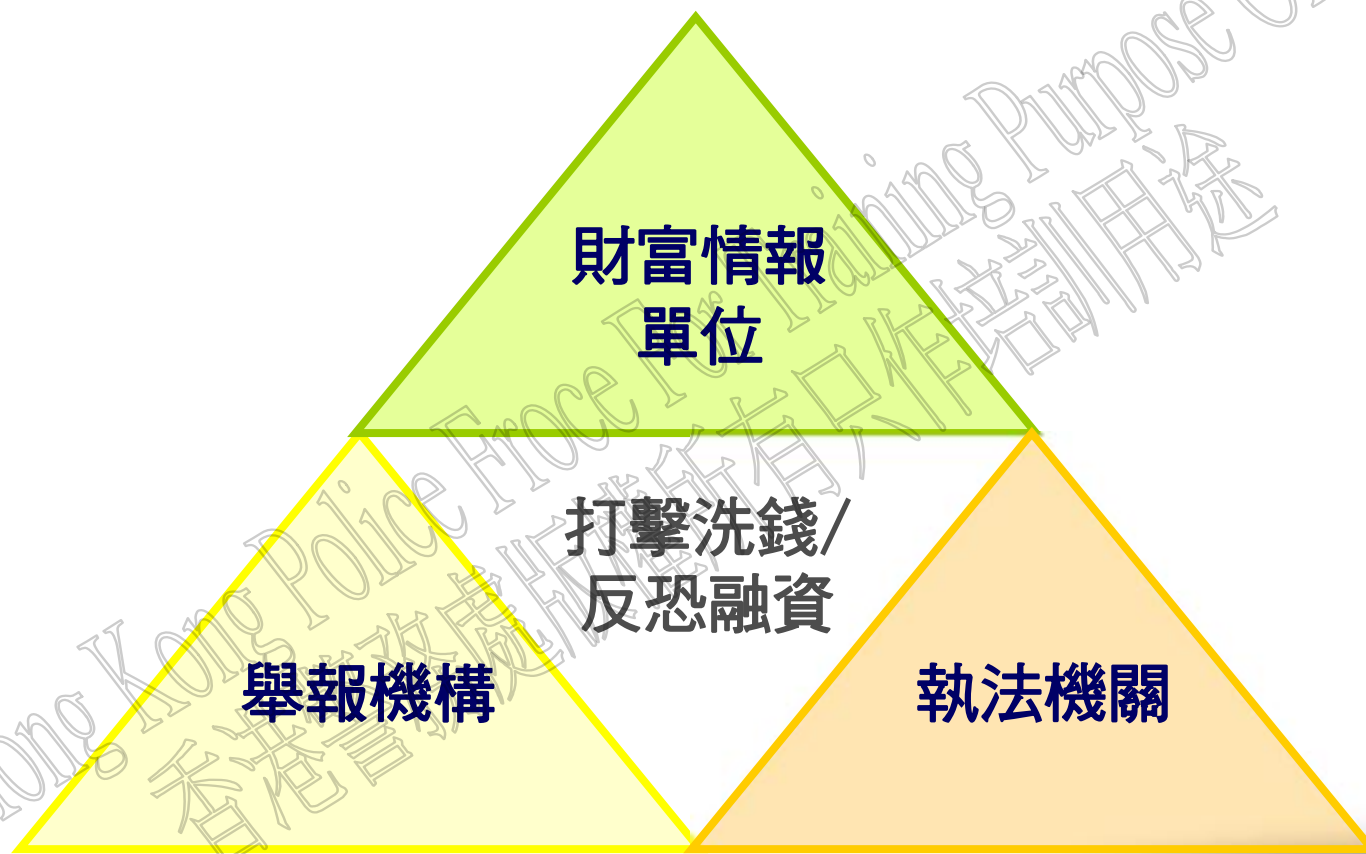
- **並非調查單位**
- 接收、分析及儲存可疑交易報告，並將報告送交適當的調查小組處理
- 國際合作
- 洗錢及恐怖份子資金籌集類型學研究
- 訓練及外展



聯合財富情報組



聯合財富情報組角色



聯合財富情報組



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



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 For Training Purpose Only
香港警務處版權所有只作培訓用途



聯合財富情報組



相關法例

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)



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
- 不會令作出披露的人負上支付損害賠償的法律責任
- 對舉報消息來源保密

****舉報機制: 不設特定金額舉報門檻/強制跨境交易舉報**



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 For Training Purpose Only
香港警務處版權所有只作培訓用途



聯合財富情報組



如何識別可疑交易



舉報，不舉報



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



聯合財富情報組



如何識別可疑交易

SAFE 法則

Screen

審查 涉事者的背景及交易

Ask

詢問 適當問題，釐清情況

Find

翻查 相關記錄，仔細覆核

Evaluate

評估 有否理據，作出可疑報告



聯合財富情報組



“SAFE”法則

➤ 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，釐清情況

➤ 翻查 Find

翻查客戶的已知紀錄，以判斷客戶是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

有否理據，作出可疑報告



聯合財富情報組



紅旗指標

- 客戶不理會價錢、尺寸或顏色而**任意購買**商品。
- 客戶對貴重金屬／寶石行業明顯沒有應有的專業知識／經驗。
- **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**。



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

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



聯合財富情報組

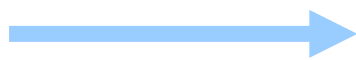


案例分享 - 個案一



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

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



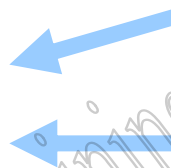
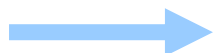
聯合財富情報組



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

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



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**

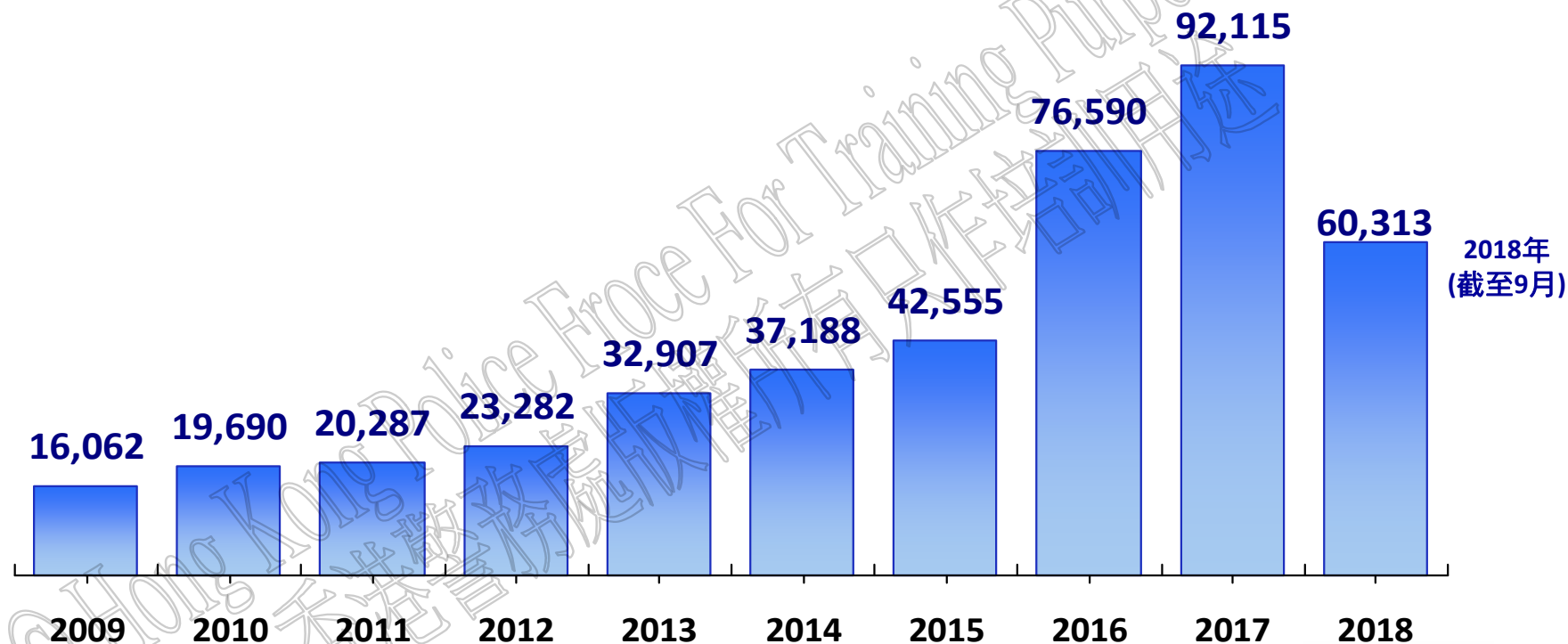


聯合財富情報組



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

	2013	2014	2015	2016	2017	2018 (截至9月)
聯合財富情報組接收的可疑交易報告數字	32,907	37,188	42,555	76,590	92,115	60,313
貴重金屬及寶石交易商提交的可疑交易報告數字	26	18	6	59	60	49
所佔百分比(%)	0.079%	0.048%	0.014%	0.077%	0.065%	0.081%



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）
- 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



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

可疑交易報告表格

(STR Summary) (Reporting Body) (Subject) (Organization) (Phone) (Address) (Account) (Transaction)
(Suspected Crimes) (Suspicious Indicators) (Open Source Info.) (Entity Lists) **Check** **Save** **Print**

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-TERRORISM MEASURES) ORDINANCE
TO THE JOINT FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT ("JFIU")

STR Summary

STR Number:

Subscription Number:

(STR Summary) (Reporting Body) (Subject) (Organization) (Phone) (Address) (Account) (Transaction)
(Suspected Crimes) (Suspicious Indicators) (Open Source Info.) (Entity Lists) **Check** **Save** **Print**

Consent remark:

Special Cases with Time Critical Nature:

* Report Related to Existing Investigation: Yes No

Attachment:

+ Refresh

No.	File Name	File Size
1		KB
Total		KB



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

可疑交易報告內容

- 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

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



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

可疑交易報告內容

■ 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)



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
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

