

# 聯合財富情報組 及 可疑交易舉報

高級督察  
韓成昊



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

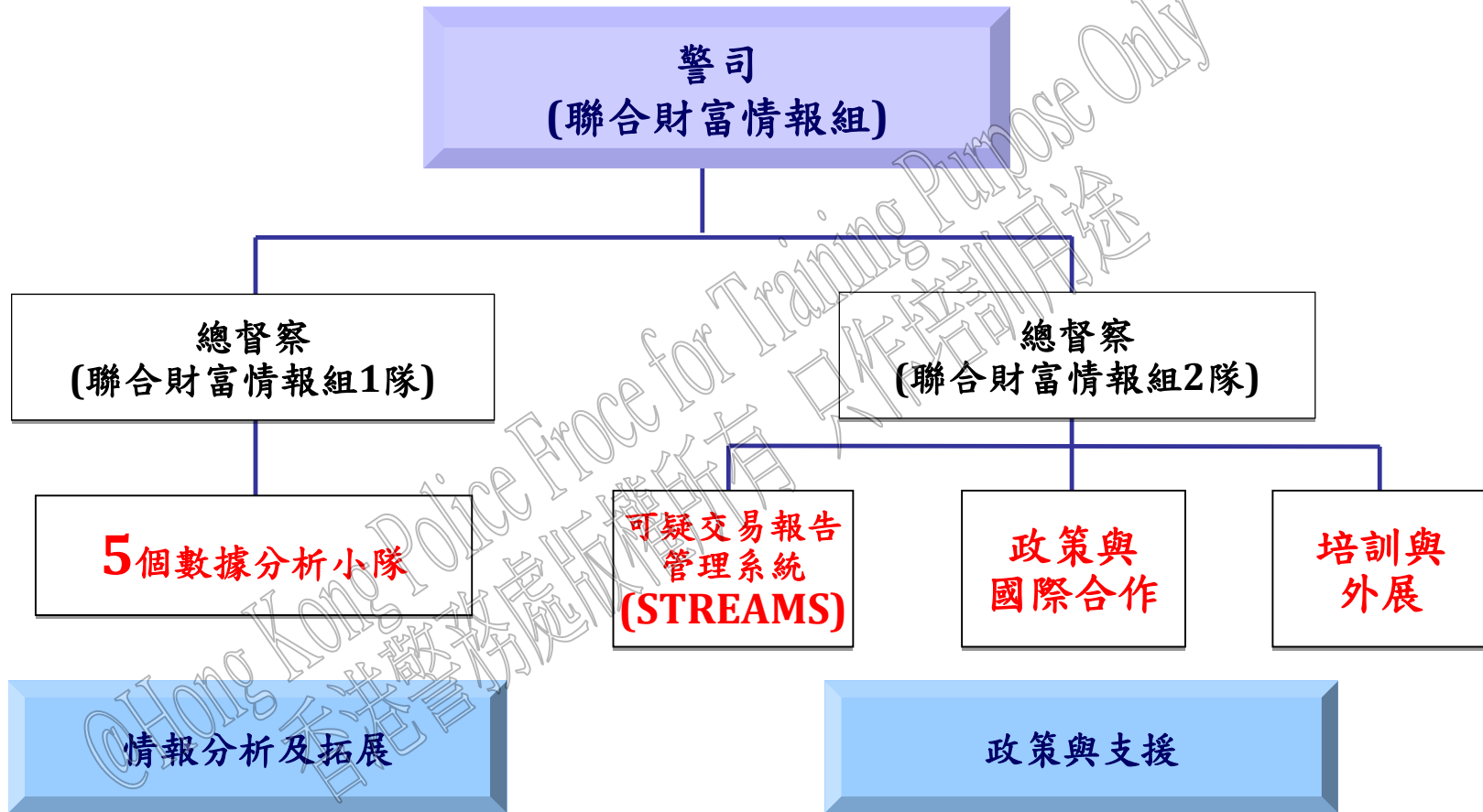
1. 關於聯合財富情報組
2. 主要法例
3. 可疑交易報告
4. 挑戰
5. 個案分享
6. 清洗黑錢活動趨勢

# 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

# 聯合財富情報組架構



# 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)



# 可疑交易舉報的法律責任



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

# 可疑交易舉報

- 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



# 可疑交易舉報

- 舉報機制：

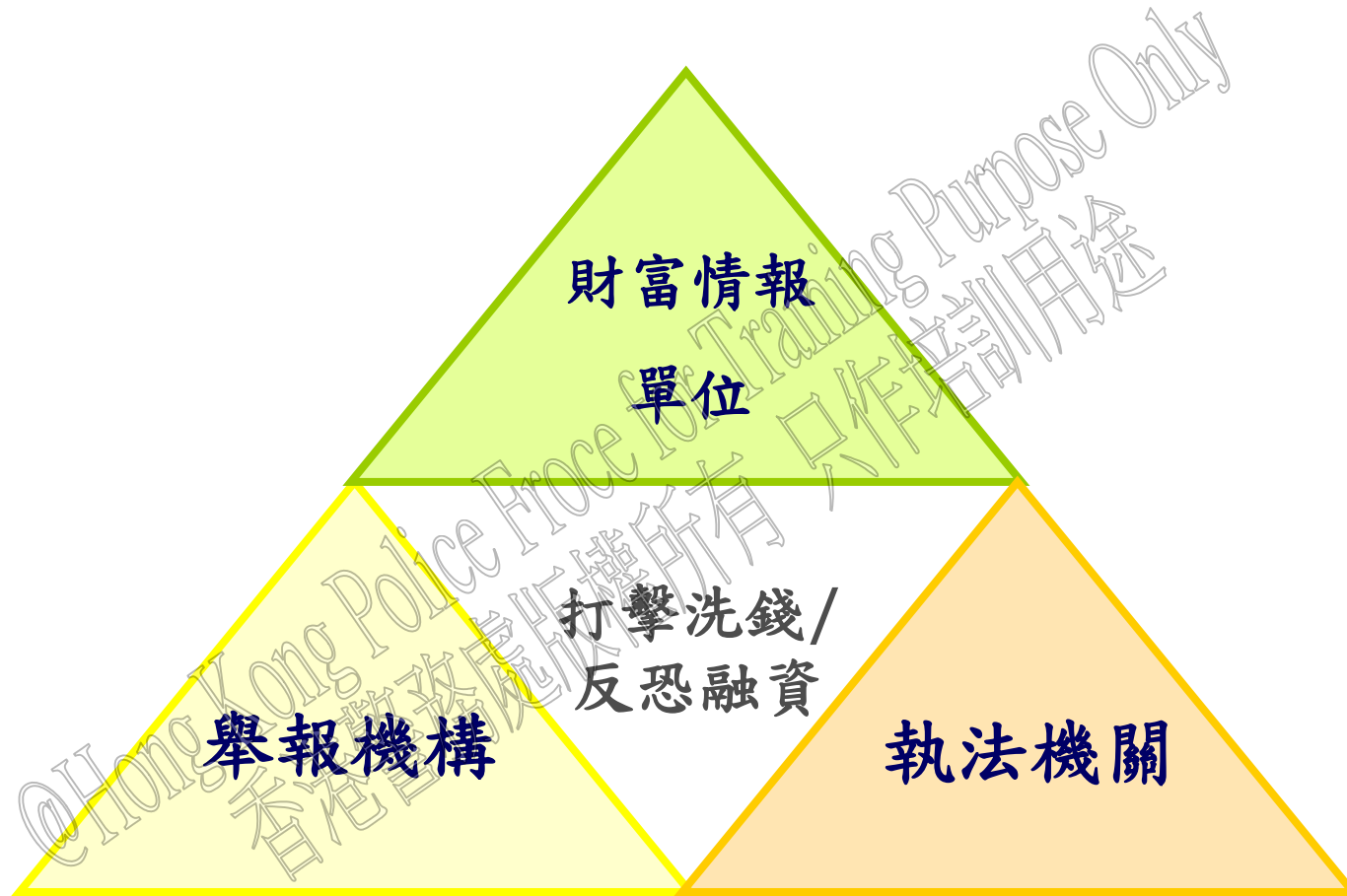
  - 不設特定金額舉報門檻/強制跨境交易舉報

- 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

# 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

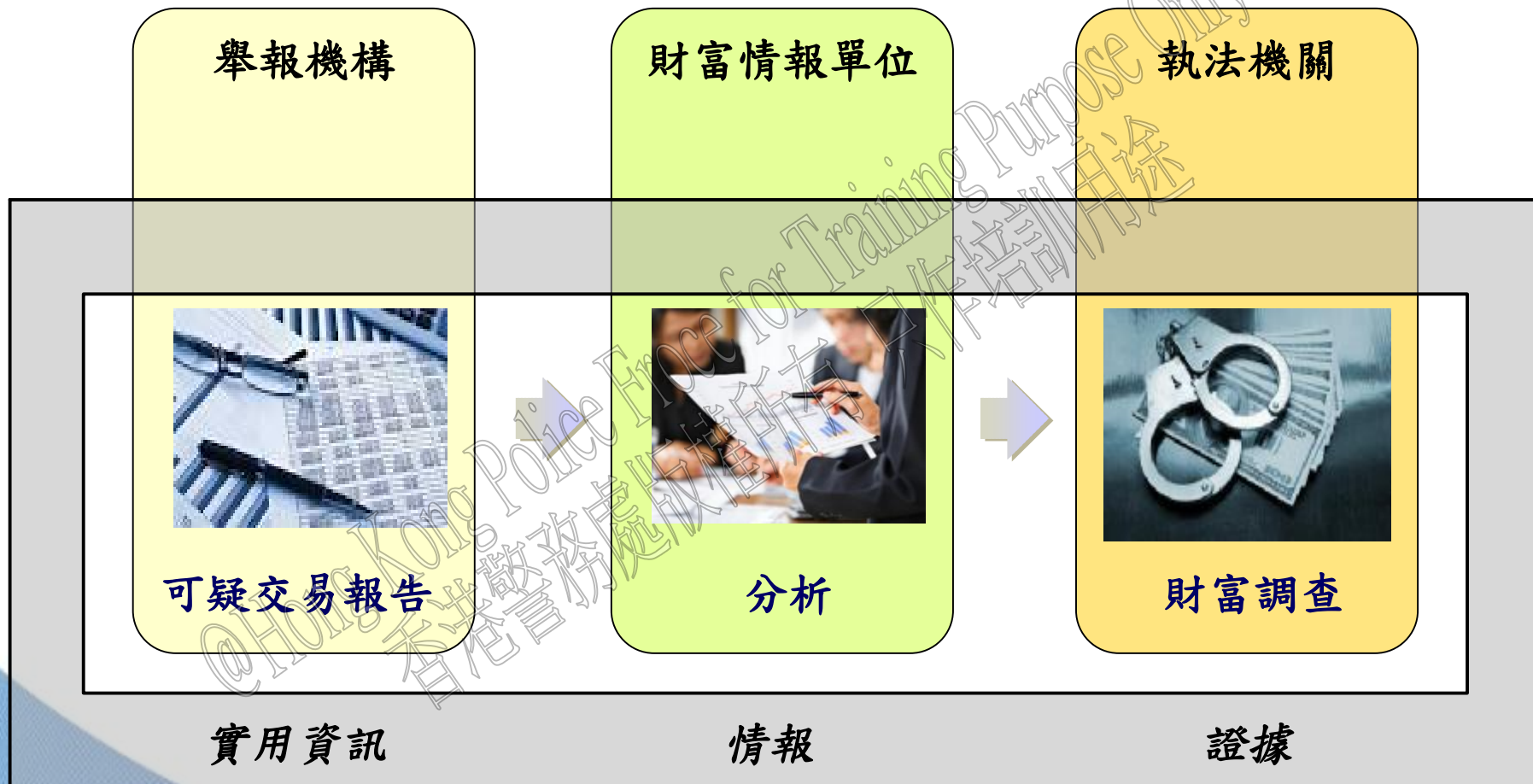
財富調查

資產追查

限制及沒收

相互法律協助

# 資訊流向



# 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)

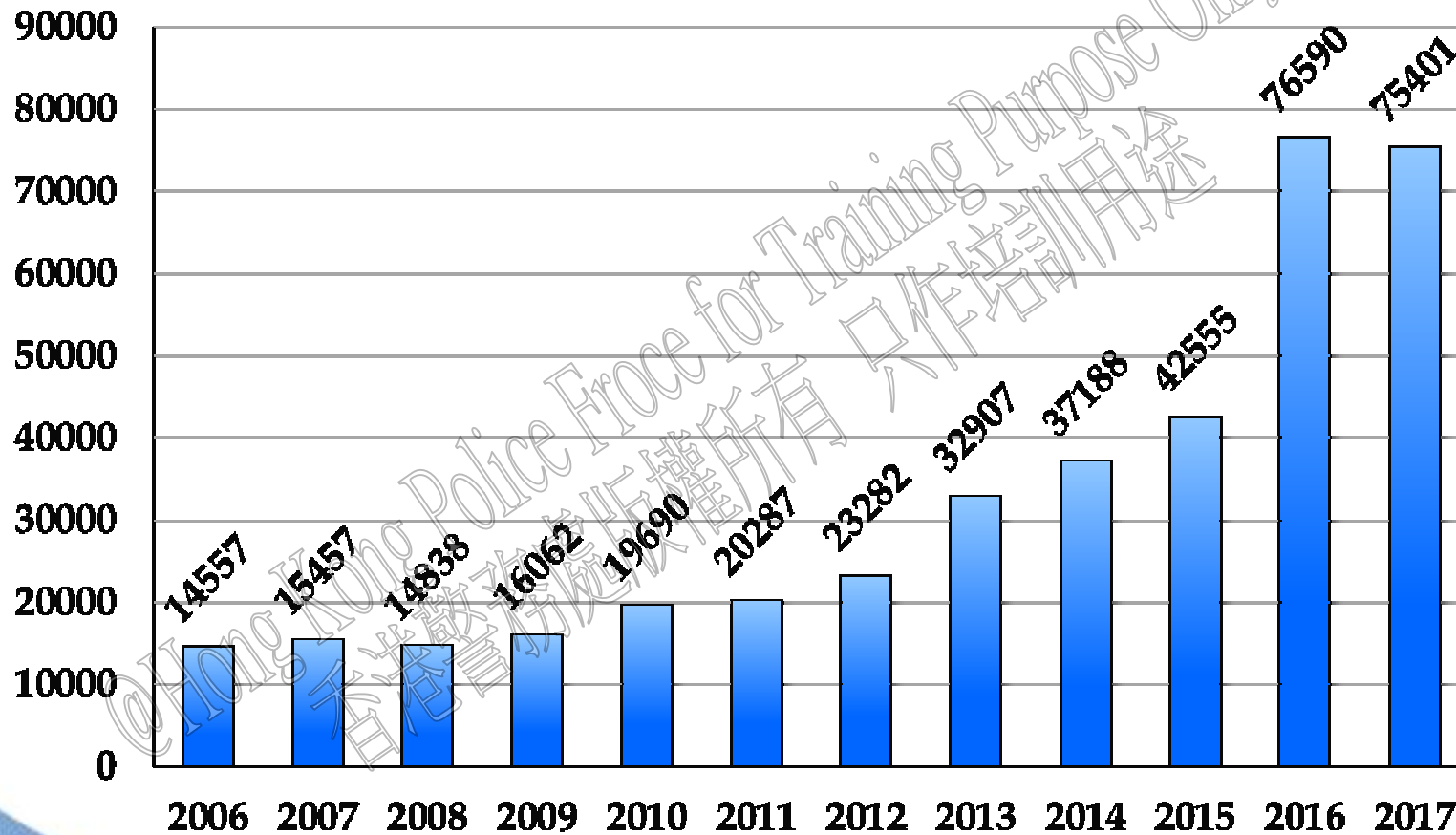
如要經可疑交易報告管理系統舉報，請填寫 [申請表](#) 及交回聯合財富情報組(傳真 – 傳真號碼：(852) 2529 4013或 電郵 – 電郵地址 [jfiu@police.gov.hk](mailto:jfiu@police.gov.hk))。如需進一步的資料，請聯絡聯合財富情報組人員。



**STREAMS**

電子舉報申請表格  
在此下載

# 可疑交易報告的統計資料



90,481

截至  
10月31日

■ 預計2017年全年接獲的可疑交易報告宗數

# 可疑交易報告的統計資料

可疑交易報告 數字	2012	2013	2014	2015	2016	2017*
全年報告總數	23,282	32,907	37,188	42,555	76,590	75,401
證券業的報告宗數	698	1,410	1,574	1,095	1,423	1,668
	1.85% - 4.28%					

\*截至2017年10月31日





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

# 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)

# 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

# 可疑交易報告質素的反饋意見

@Hong Kong Police Force for Training Purpose Only  
香港警務處版權所有 只供培訓用途



# 可疑交易報告質素

- 引發可疑交易報告事件
- 詳細背景資料
- 開戶文件或資料
- 詳細交易列表
- 公開資料來源



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

# 可疑交易報告質素

- 缺乏內容及關件人物資料  
‘內部轉賬大額資金至第三者’
- 資料泛濫（大量月結單附件）
- 未有反映整項交易
- 未有盡職審查
- 簡寫／行內術語



# JFIU對可疑交易報告的期望

- ✓ 填寫精簡資料在‘Suspected Crime’及‘Suspected Indicator’欄內
- ✓ 盡量少用附件  
(開戶文件，交易記錄，月結單等除外)
- ✓ 清晰結構及格式
  - 利用標題，例如引發事件，背景，交易記錄，盡職審查結果，結論，進一步行動等

# 可疑交易指標：證券業

- **拒絕提供資料**
- **經常透過金錢服務經營者進行頻密交易**
- **政治人物或政界高層或與此等人物有聯繫**



KYC  
CDD





# 可疑交易指標：證券業

- 低於特定限額
- 甚少或沒有證券買賣
- 毫不理會與該戶口或產品有關的損失、佣金或其他開支
- 短時間內把賬戶套現





# 個案研究

@Hong Kong Police Force  
香港警務處  
Training Purpose Only  
作培訓用途



# 個案研究一：內幕交易



**X先生**  
**某公司的經理**



**公司Y**



**公司Y-1**



**公司Y-2**



# 個案研究一：內幕交易

內幕消息：  
公司Y1-2重組



X先生



\*X的妻子

利潤



買入公司Y1-2的股票



# 個案研究一：內幕交易

## 可疑交易指標

- (1) 不尋常的大額交易；
- (2) 購買行為與該客戶的投資取向不符；
- (3) 買入證券後，不久即傳出消息。



# 個案研究二：操控市場



B先生



A先生

中介人  
(B先生的同謀)

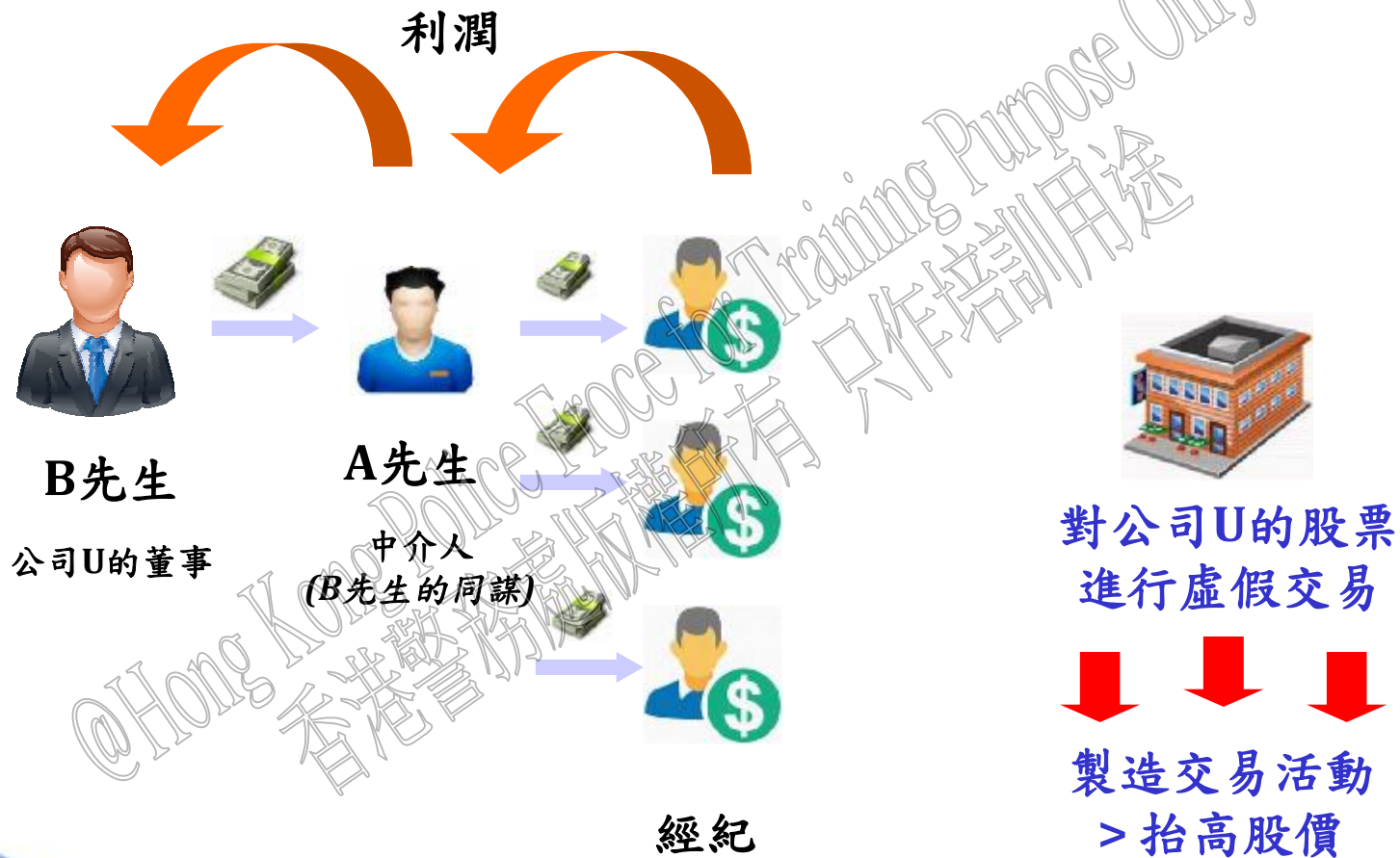


經紀



多次買賣公司U的股票

# 個案研究二：操控市場



# 個案研究二：操控市場

## 可疑交易指標

- (1) 不尋常的大額交易；
- (2) 多次買賣股票；
- (3) 相關公司(公司U)沒有明顯業務。





# 清洗黑錢活動的新近趨勢

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



# 打擊洗錢的挑戰

## 跨境交易



非本地的簽署人



企業服務提供者



離岸公司

# 打擊洗錢的挑戰



## 利用互聯網/高科技犯案



非面對面的  
開戶方式



網上理財



嶄新支付方式

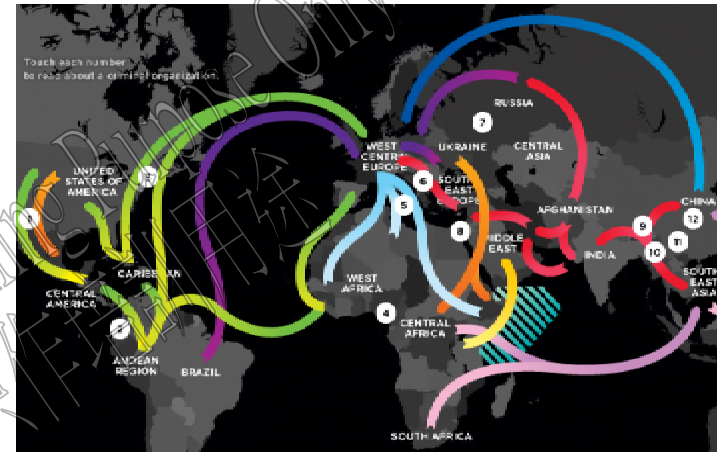
# 打擊洗錢的挑戰



利用專業服務



複雜的金融產品



跨國犯罪集團



謝謝!



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