



舉報可疑交易

法律責任與保障、統計數字及個案分享

香港警務處
財富情報及調查科
聯合財富情報組
督察 劉約南 先生

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.

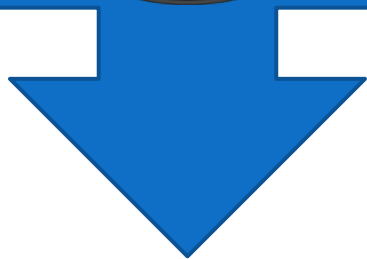
重要告示

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。



- ◆ 聯合財富情報組 (JFIU)
- ◆ 相關法例
- ◆ 可疑交易報告 (STR)
- ◆ 個案分享

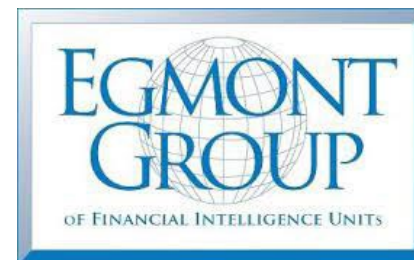




財富情報組 (JFIU)



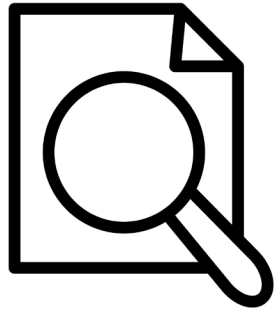
+



1996



財富情報組 (JFIU)



- 分析 / 處理可疑交易報告 (STR) ，
適時發布



- 與各地FIU / LEA交換情報，
加強合作



- 防止繼續處理可疑財產，
提供臨時支援

財富情報組 (JFIU)



□ 策略 / 趨勢分析



□ 培訓 / 外展活動，
強化意識



相關法例

1989

販毒(追討得益)條例

DTROP (Cap 405)

1994

有組織及嚴重罪行條例

OSCO (Cap 455)

2002

聯合國(反恐怖主義措施)條例

UNATMO (Cap 575)

2012

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例

AMLO (Cap 615)

2018年經修訂後涵蓋
[指定非金融企業及行業]



相關法例



INSURANCE



保險公司



地產代理



儲值支付工具



放債人



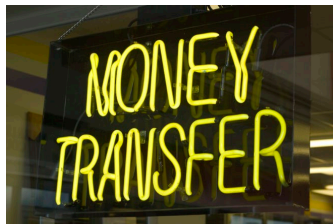
貴重金屬及寶石交易商



證券



Bitcoin Crypto
虛擬資產平台交易



金錢服務經營者



ACCOUNTING BUSINESS



Joint Financial
Intelligence Unit



相關法例



打擊洗錢 / 不法資金籌集

根據DTROP(第405章)及OSCO(第455章)第25A(1)條，以及UNATMO(第575章)第12(1)條，凡**任何人知道或懷疑任何財產**是(a)全部或部分、直接或間接代表任何人從**販毒或可公訴罪行的得益**；或(b)曾在與販毒或可公訴罪行有關的情況下使用；或(c)擬在與販毒或可公訴罪行有關的情況下使用；或凡任何人知悉或懷疑任何財產是**恐怖分子財產**，該人須在合理範圍內盡快將該知悉或懷疑**向獲授權人（即聯合財富情報組人員）披露**（即以**提交可疑交易報告**的方式披露）。

可疑交易報告 (STR)

← 公私營機構合作 →

舉報機構

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

(JFIU)

聯合財富情報組 (JFIU)

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

(LEAs)

警方、海關、廉政公署等

財富調查

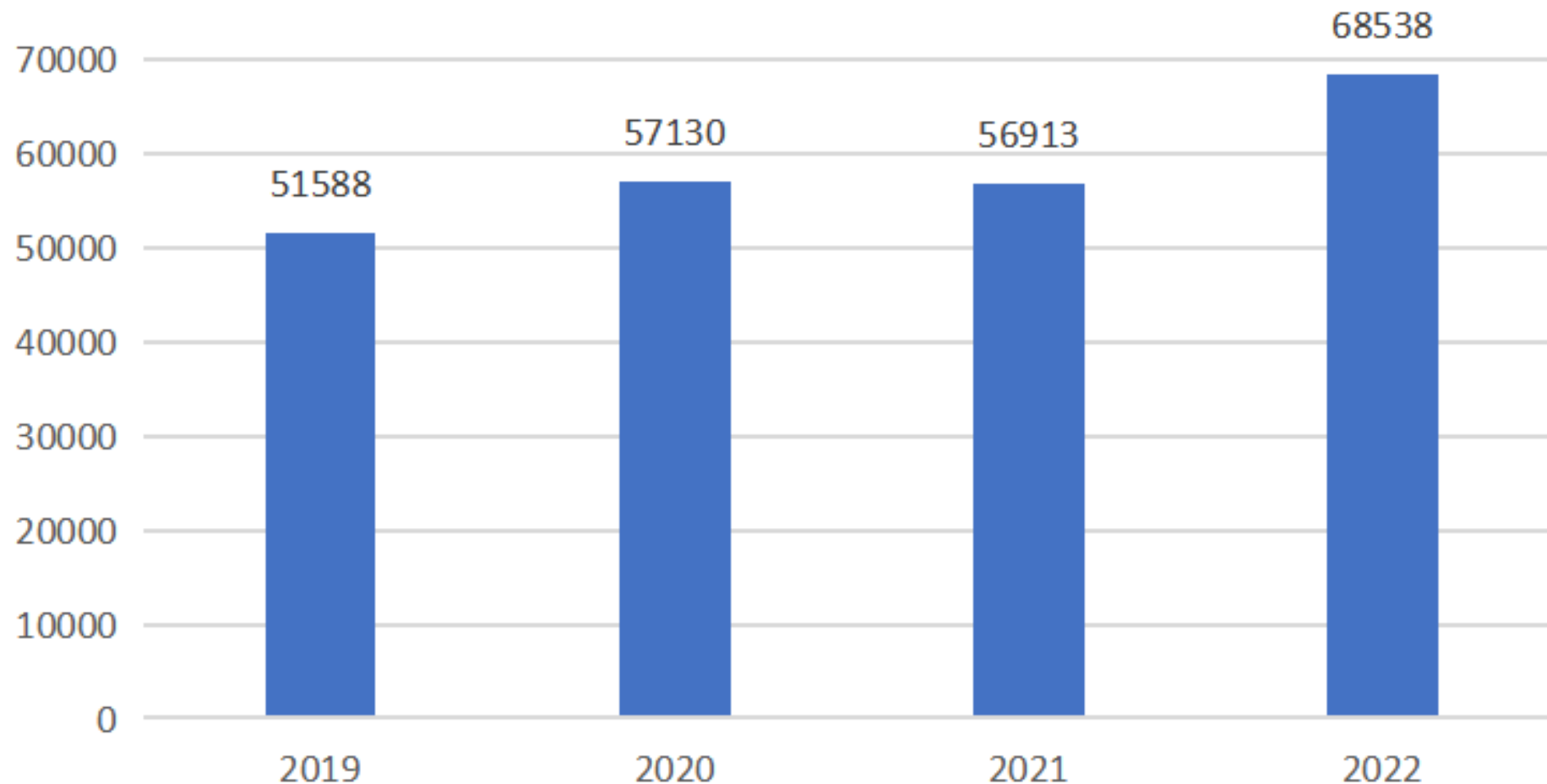
資產追查

限制及沒收

相互法律協助

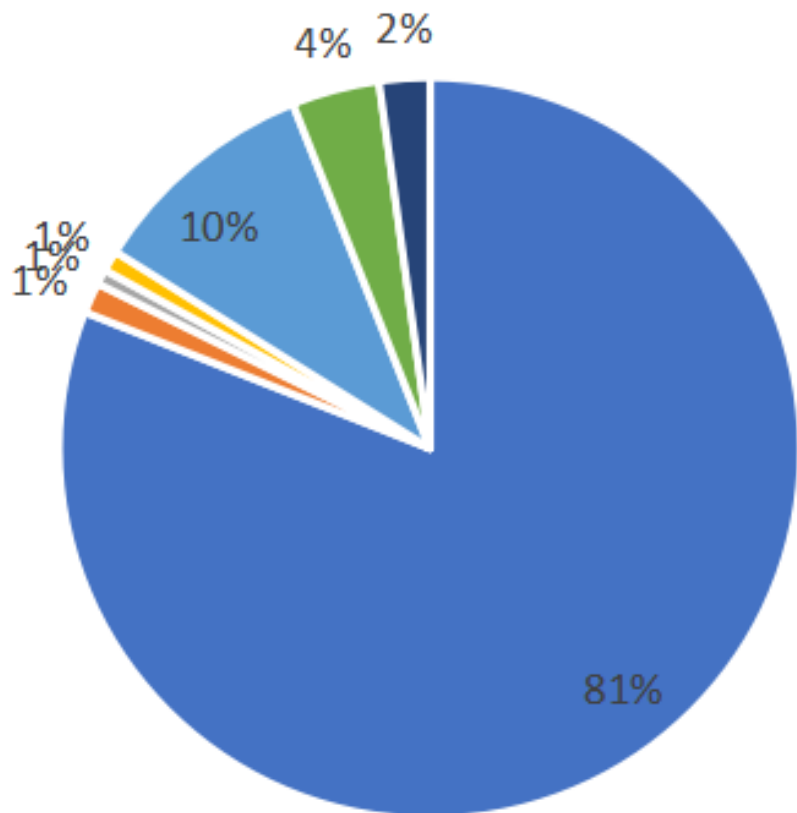
可疑交易報告 (STR)

可疑交易報告的統計資料



可疑交易報告 (STR)

2022年接獲報告總數 **68,538**



■ 銀行 (包括虛擬銀行)	55,508
■ 保險公司	921
■ 放債人	451
■ 證券公司	622
■ 儲值支付工具	6,904
■ 金錢服務經營者	2,623
■ 指定非金融企業及行業	1,509

0.91%

可疑交易報告 (STR)

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
- 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)

STREAMS



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 (STR)

建議內容

- 1) 觸發報告原因
- 2) 報告對象背景
- 3) 交易
- 4) 查詢及公開資料
- 5) 總結及跟進



可疑交易報告 (STR)

建議內容

1) 觸發報告原因

- ▶ 有關罪案 (詐騙，貪污，國際制裁，恐怖主義行為等)
- ▶ 收到搜查令 / 其他法庭命令
- ▶ 公開資料 (新聞消息，監管機構名單等)
- ▶ 可疑交易模式 (大額現金，資金短暫停留等)



可疑交易報告 (STR)

建議內容

2) 報告對象背景

- ▶ 個人: 年齡，**職業**，收入，過往交易紀錄等
- ▶ 公司: 成立日期，業務性質，預期交易額等



可疑交易報告 (STR)

建議內容

3) 交易

- ▶ 審查時段
- ▶ 過往交易模式 (突然改變?)
- ▶ 總存款 / 提款額
- ▶ 可疑交易 (不只限於大量 / 大額交易)
- ▶ 可疑交易模式



可疑交易報告 (STR)

建議內容

4) 查詢及公開資料

- ▶ 帶出可疑指標的查詢 (KYC查詢，world check結果等
→ 無須報告所有進行過的查詢)
- ▶ 公開資料的連結



可疑交易報告 (STR)

建議內容

5) 總結及跟進

- 報告總結
- 跟進行動 (進一步審查，終止客戶關係等)



可疑交易報告 (STR)

意見回饋

- 接到報告的收條
- 同意 (Consent) / 不同意 (No Consent) / 不適用 (N/A) 處理書
- 可疑交易報告季度分析報告
- 會面



個案分享

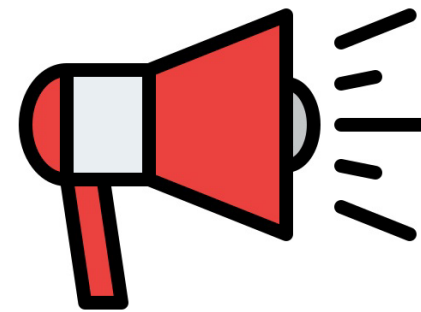
(1) 內幕交易



證券戶口A已沒有交易多時



突然持續買入股票A



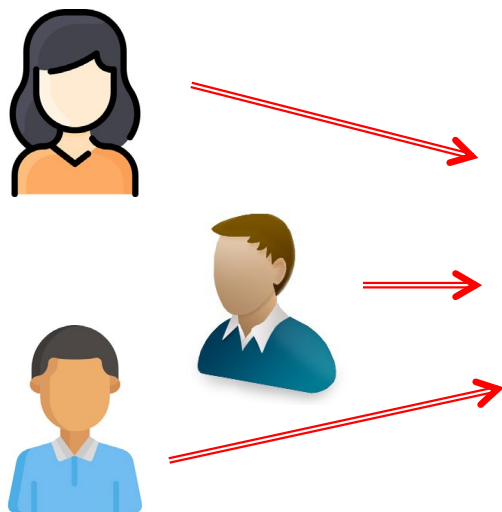
緊接證券戶口A買入股票A後，
股票A在市場上公布利好消息



緊接著利好消息，證券戶口A以獲
利價沽清股票A

個案分享

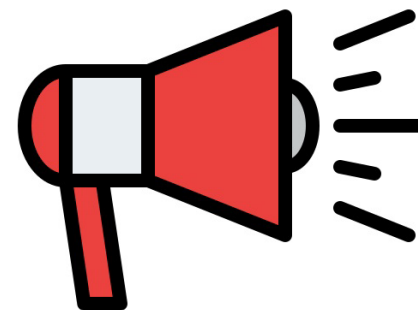
(2) 唱高散貨



證券戶口A,B,C

均使用相同IP

A,B,C戶口合共總購入90%的低價股A



各社交平台上突散佈股票A的利好消息



股票A的股價上升至目標價後，
A,B,C均同時清倉

個案分享

(3) 交叉盤交易

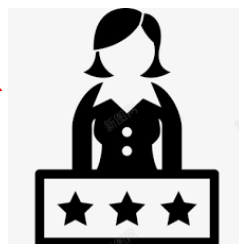


上市公司A大股東

指示股票經紀以較市場低的價位，不經市場將部份上市公司A股票售予剛離職的高層員工



上市公司A



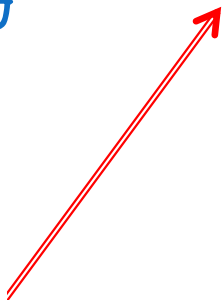
上市公司A的高層職員，
近日已離職

個案分享

(4) 操控市場



以現金方式注入證券戶口A



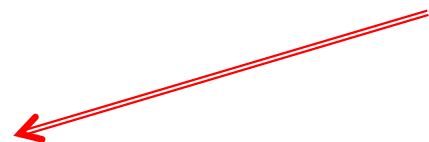
證券戶口A的擁有人實為
上市公司A的高層職員



持續買入上市公司A的股票
(多於收市前才買入)



形成假象，推高上市公司A的股價



達至目標股價後賺錢離場



Financial Intelligence and Investigation Bureau
財富情報及調查科

謝謝各位

Uncommon Minds with Common Goal Trace the Untraceable

睿智同心 追跡尋真

聯合財富情報組 Joint Financial Intelligence Unit

電話 Tel (852) 2866 3366
傳真 Fax (852) 2529 4013
電郵 E-mail jfiu@police.gov.hk
郵遞 Mail 香港郵政總局信箱 6555 號
GPO Box 6555 Hong Kong
網址 Website <http://www.jfiu.gov.hk/>



聯合財富情報組網頁
JFIU Website



Joint Financial
Intelligence Unit

