



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 督察 劉約南先生



財富情報及調查科



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。



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告 (STR)
- ◆ 個案分享



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告 (STR)
- ◆ 個案分享



關於聯合財富情報組

- ▶ 成立於1989年
- ▶ 由香港警務處及香港海關人員組成
- ▶ 負責管理本港可疑交易舉報機制的唯一機構
- ▶ 與世界各地的財富情報單位及執法機關交換財富情報
- ▶ 由1996年起為埃格蒙特組織成員 (Egmont Group)



關於聯合財富情報組



本組職責

- ▶ 就可疑交易報告進行行動分析
- ▶ 與世界各地交換財富情報及資訊
- ▶ 就財富情報及其他資訊進行策略分析
- ▶ 就洗錢及恐怖分子資金籌集活動趨勢和類型學進行研究
- ▶ 運作可疑交易報告管理系統 (STREAMS)
- ▶ 為防止繼續處理可疑財產的臨時措施提供支援
- ▶ 參謀本地及國際打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的政策事宜
- ▶ 籌辦打擊洗錢及恐怖分子資金籌集培訓及外展活動

財富情報及調查科成立

財富調查組

- 負責調查洗黑錢及恐怖分子資金籌集的案件

聯合財富情報組

- 負責處理及分析可疑交易報告
- 與本地及海外執法部門交換情報
- 並與銀行等持份者保持緊密聯繫

總部

- 負責相關政策和立法事宜、策略分析、持續進行全港性風險評估、培訓及外展工作



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告 (STR)
- ◆ 個案分享



主要法例

1989

Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance(DTROP, Cap. 405)
販毒(追討得益)條例 (第405章)

1994

Organized and Serious Crimes Ordinance (OSCO, Cap. 455)
有組織及嚴重罪行條例 (第455章)

2002

United Nations (Anti-Terrorism Measures) Ordinance (UNATMO, Cap. 575)
聯合國(反恐怖主義措施)條例 (第575章)

2012

AML & CFT (Financial Institutions) Ordinance (AMLO, Cap. 615)
打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例 (第615章)



主要法例 (打擊洗錢)

如有人

- 知道或有合理理由相信
- 任何財產
- 全部或部分、直接或間接代表任何人的販毒 / 從可公訴罪行的得益而仍處理該財產

即屬犯罪

最高刑罰:
罰款\$5,000,000及監禁14年

《販毒(追討得益)條例》(第405章) 第25條

《有組織及嚴重罪行條例》(第455章) 第25條



主要法例 (打擊恐怖分子資金籌集)

任何人不得在下述情況以任何方法直接或間接提供或籌集財產

- 懷有將該財產的全部或部分用於作出一項或多於一項恐怖主義行為的意圖(不論該財產實際上有否被如此使用)；或
- 知道該財產的全部或部分將會用於作出一項或多於一項恐怖主義行為(不論該財產實際上有否被如此使用)

最高刑罰：
罰款及監禁14年

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章) 第7條



主要法例 (可疑交易舉報的法律責任)

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的販毒得益；

(b)曾在與販毒有關的情況下使用；或

(c)擬在與販毒有關的情況下使用，

該人須在合理範圍內盡快把該知悉或懷疑，連同上述知悉或懷疑所根據的任何事宜，向獲授權人(聯合財富情報組)披露。

《販毒(追討得益)條例》(第405章) 第25A(1)條

《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

最高刑罰：

第5級罰款(50,000港元)及
監禁3個月



主要法例 (可疑交易舉報的法律責任)

任何人如知道或懷疑已有任何披露根據第(1)或(4)款作出，而仍向其他人披露任何相當可能損害或者會為跟進首述披露而進行的調查的事宜，即屬犯罪。

最高刑罰：
罰款\$500,000及監禁3年

《販毒(追討得益)條例》(第405章) 第25A(5)條

《有組織及嚴重罪行條例》(第455章) 第25A(5)條

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章) 第12(5)條



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告 (STR)
- ◆ 個案分享



可疑交易報告(STR)作用

← 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

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

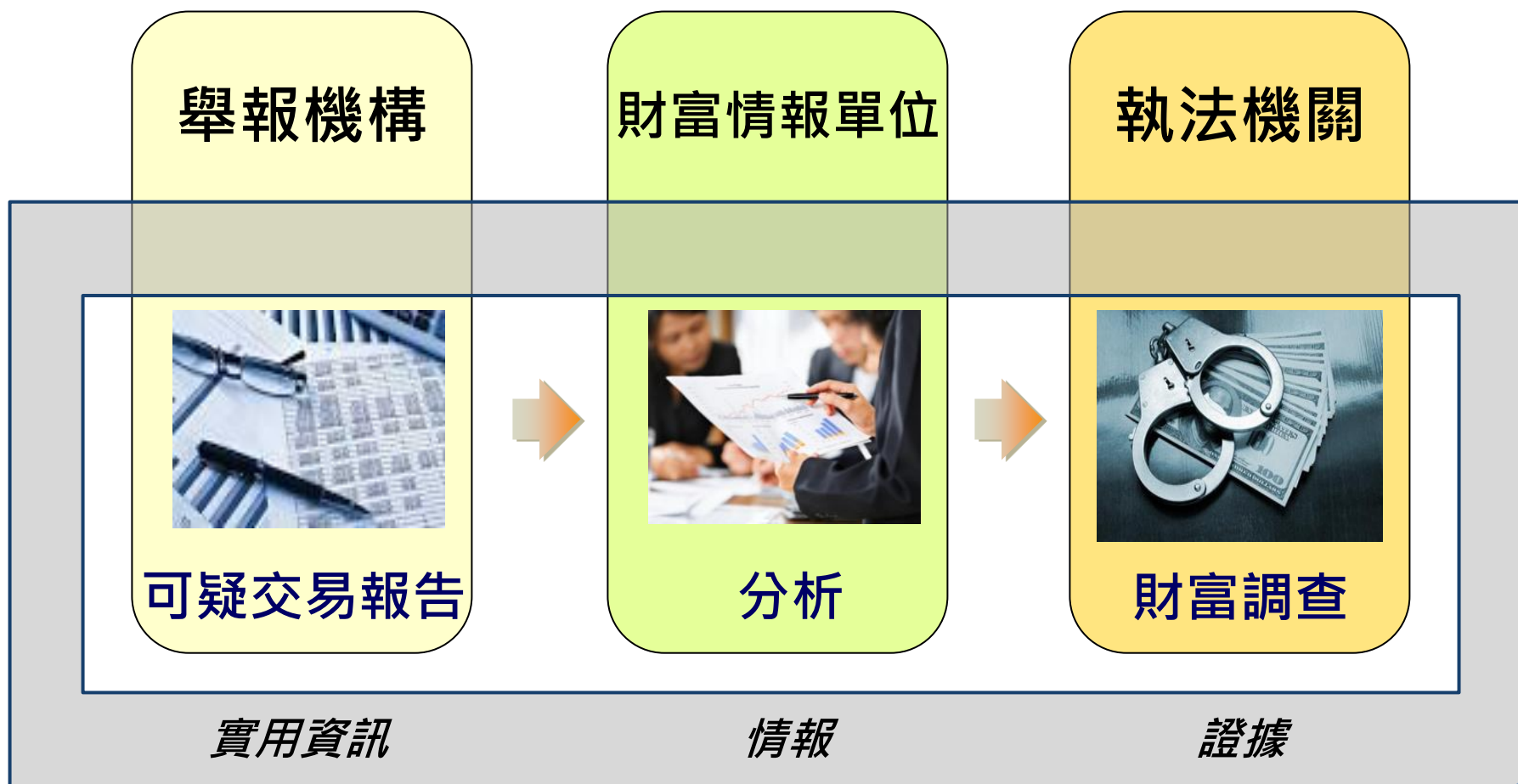
財富調查

資產追查

限制及沒收

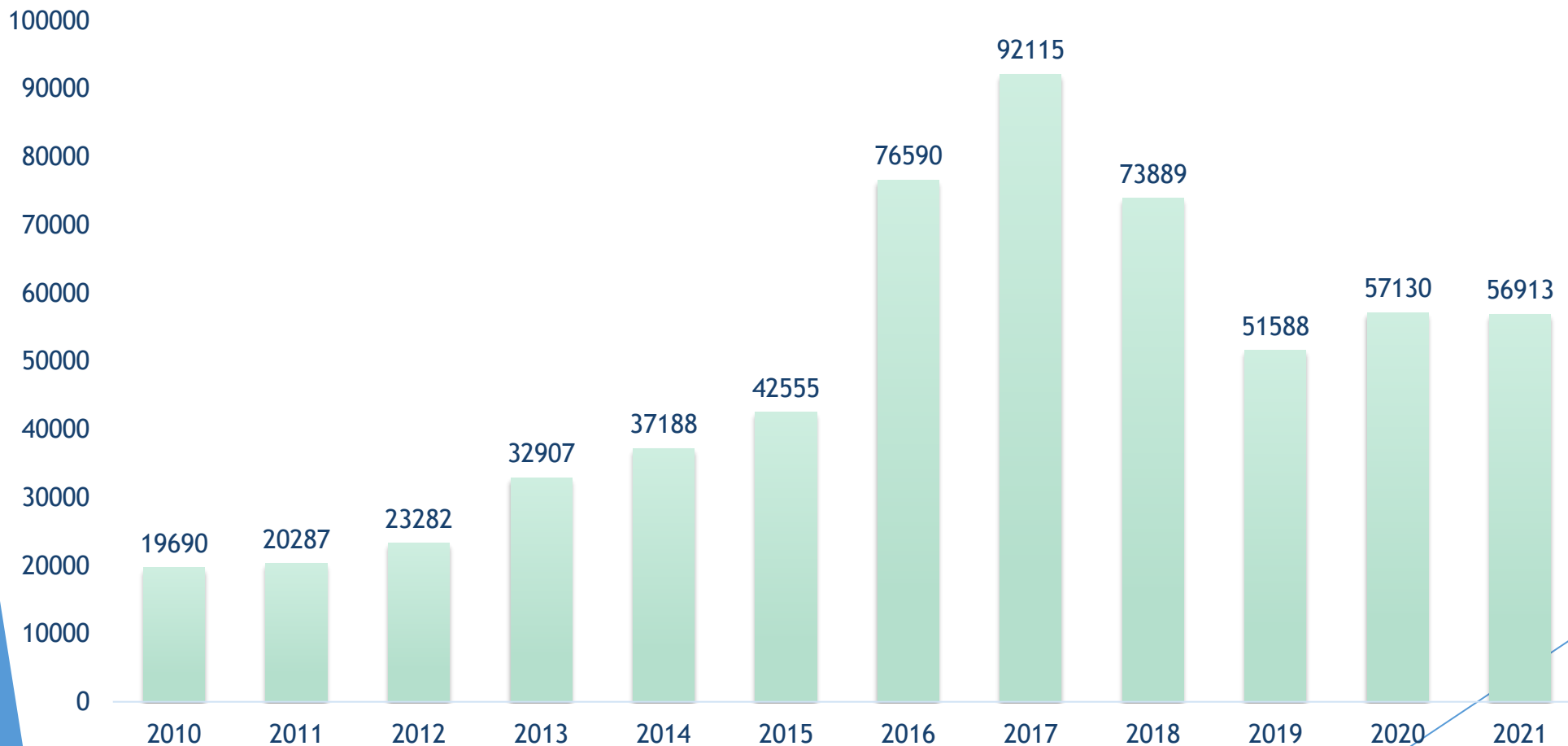
相互法律協助

可疑交易報告(STR)訊息流向



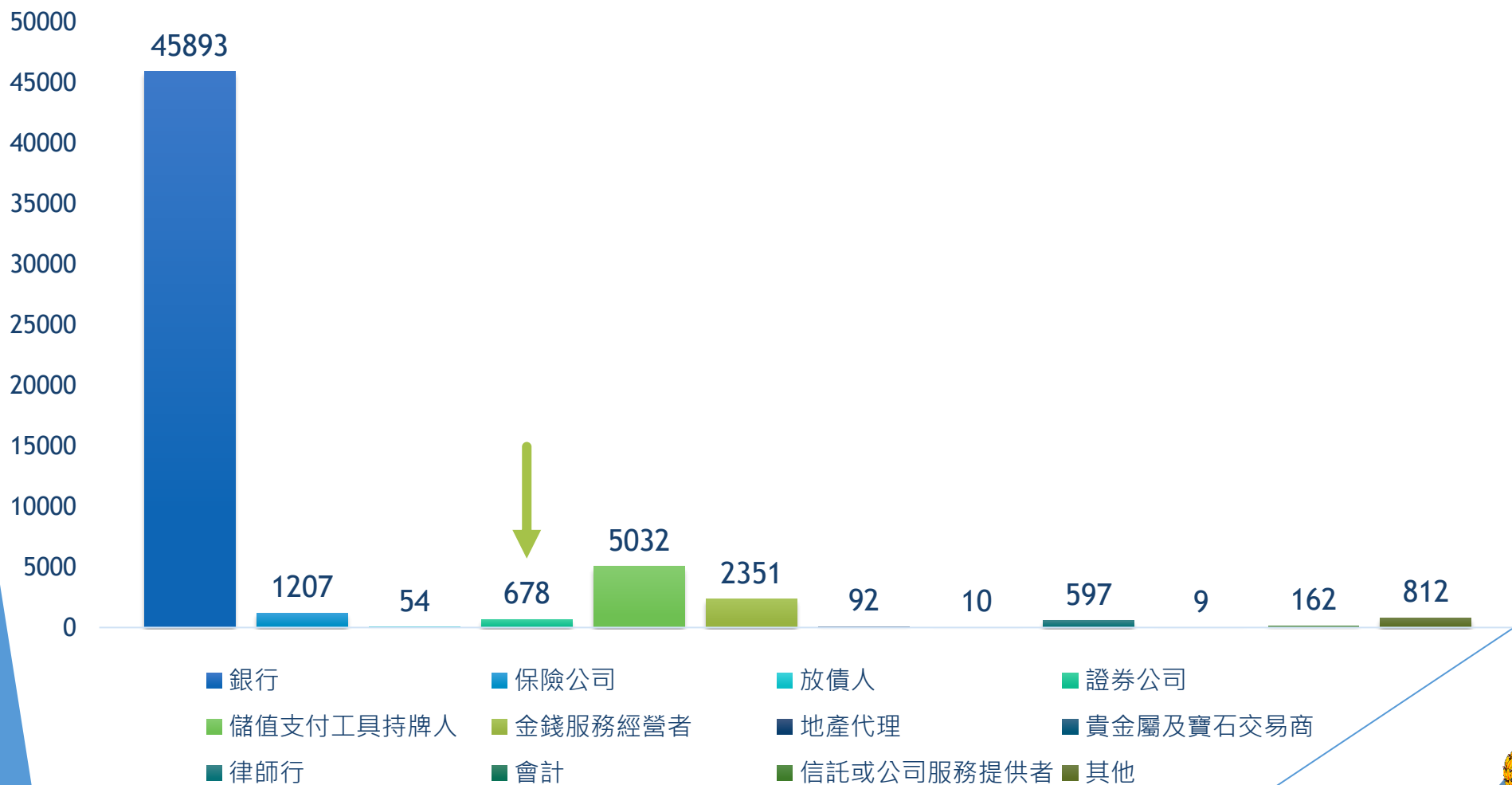
可疑交易報告的統計資料

2010-2021年接獲的可疑交易報告數字



可疑交易報告的統計資料

2021年接獲的可疑交易報告數字(不同行業)



報告方式

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

STREAMS



- 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)。如需進一步的資料，請聯絡聯合財富情報組人員。



標準設計的表格

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

Subject

Sequence No: 1

English Name:	Family Name:	Given Name:	Middle Name:
Chinese Name:	CCC:	HKID:	
Other ID	Type:	if Others:	
ID No.:	Country:		
DOB:	Gender:	Occupation:	
Nature:			
Phone:			
Email:			
Address:			
Additional Information:			

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

Account

Sequence No: 1

Account Institution:			
Account Number:	Account Type:	if Others:	
Opening Date:	Closing Date:		
Balance:	Currency: HKD	Amount:	Date:
Related Person:	Role:	if Others:	
Related Company:	Role:	if Others:	
Additional Information:			



可疑交易報告建議內容

- 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)

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

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)

可疑交易報告意見回饋

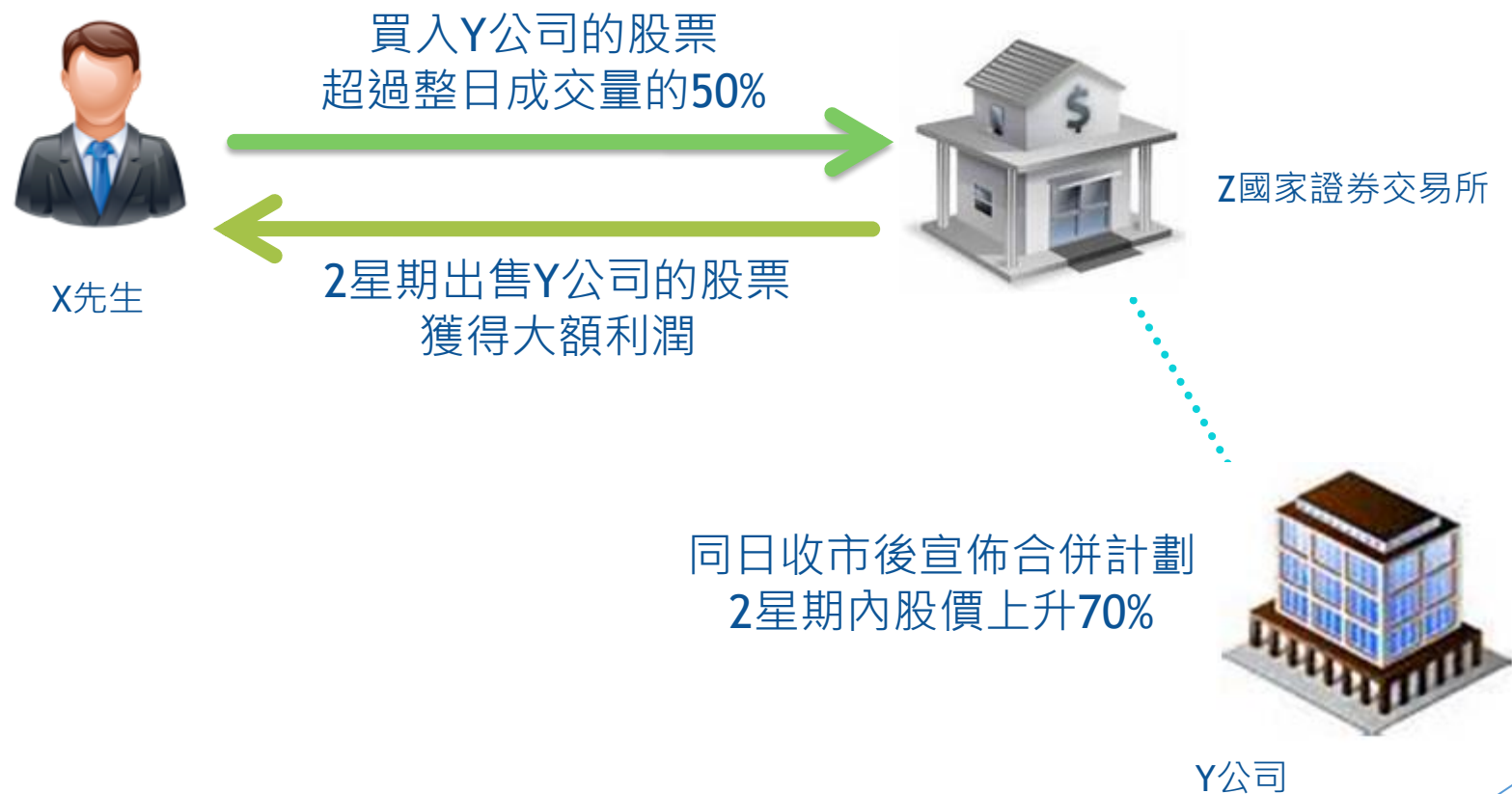
- ▶ 接到報告的收條
- ▶ 同意 / 不同意處理書
- ▶ 可疑交易報告季度分析報告
- ▶ 會面



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告 (STR)
- ◆ 個案分享



個案分享1 - 內幕交易



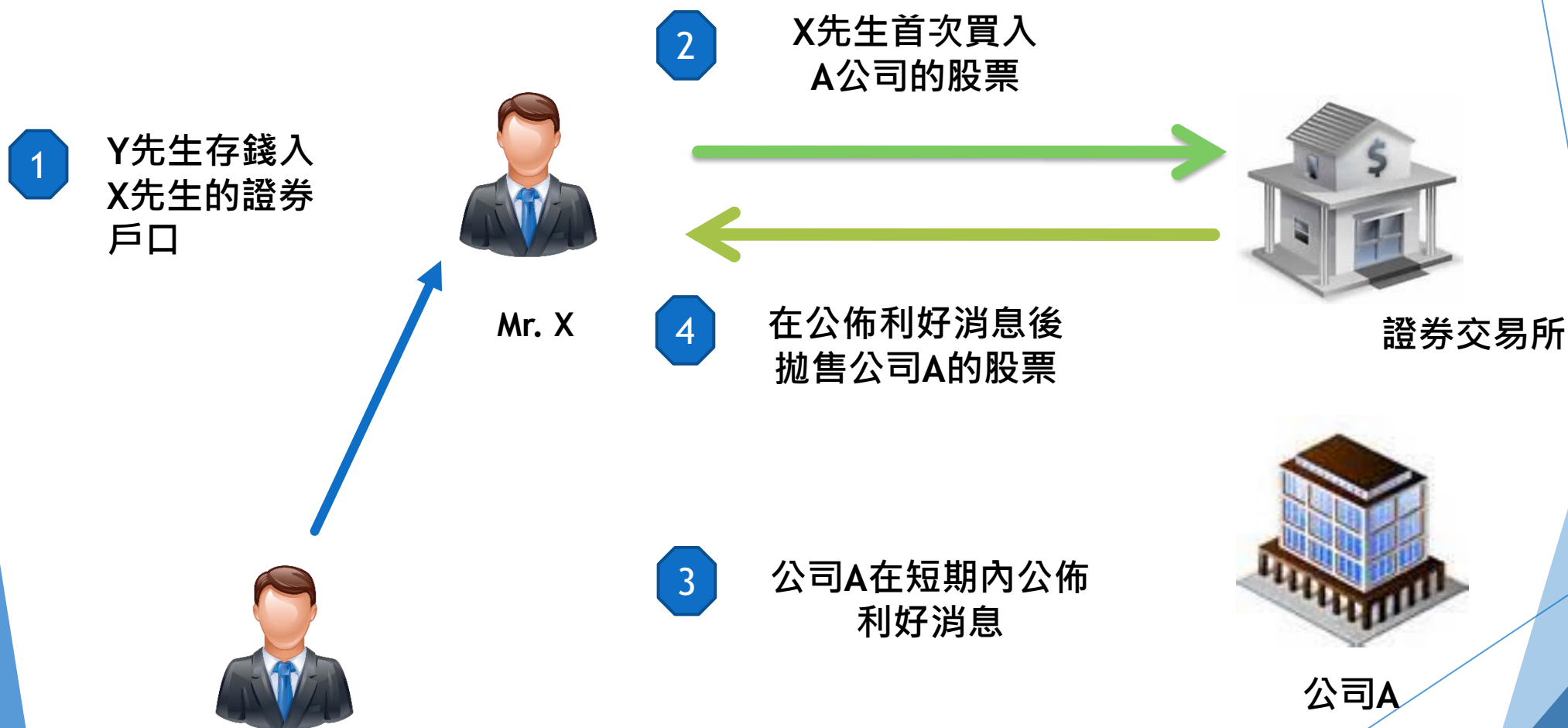
個案分享1 - 內幕交易

可疑交易指標

- 不尋常的大額交易
- 購買行為與該客戶的投資取向不符:X先生從未買賣過於Z國家上市的證券
- 交易與市場敏感消息公佈時間接近



個案分享2 - 內幕交易



Y先生為公司A的管理層

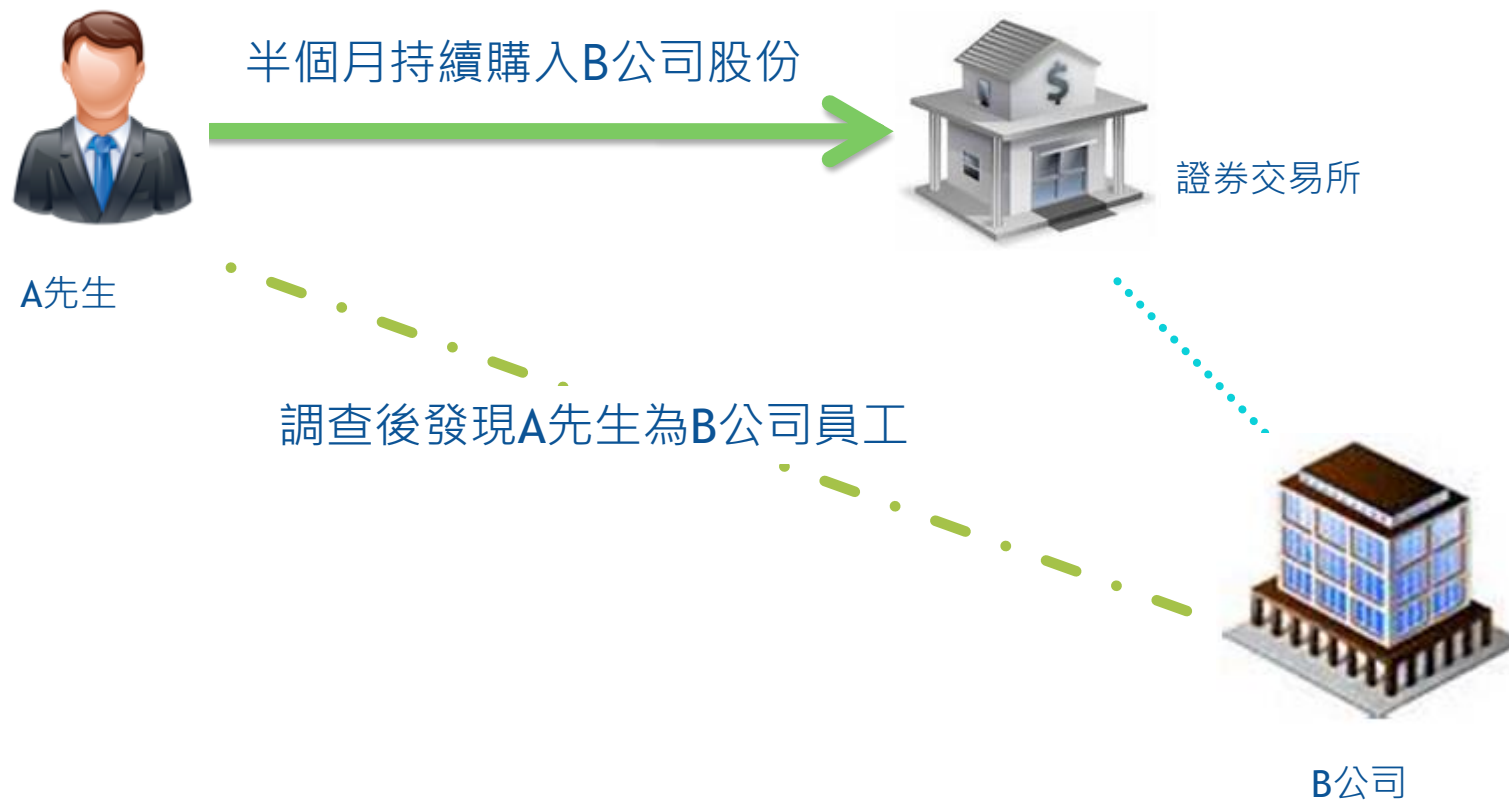
個案分享2 - 內幕交易

可疑交易指標

- 第三方存入資金，Y先生向X先生的存款目的成疑
- Y先生與A公司關係密切，有可能獲取內幕消息
- X先生首次購買 A 公司的股票，購買時間在其公佈利好消息前不久



個案分享3 - 操控市場



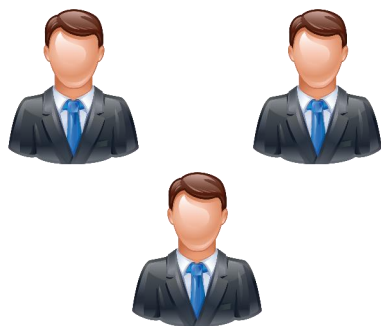
個案分享3 - 操控市場

可疑交易指標

- 購入限價比平常高
- 交易多數於接近收市前數分鐘進行
- 部分交易佔全日成交量**50%**以上並抬高股價



個案分享4 - 操控市場



證券公司的三個獨立客戶
有相同的登記電話及以相
同的IP地址登入帳戶

三個帳戶都有股票 Y 的頻繁交
易，而且價格和數量都相似



證券交易所

個案分享4 - 操控市場

可疑交易指標

- 購入限價比平常高
- 有「高買低賣」的可疑模式
- 該三人的資金來源存疑
- 該三人有相同的登記電話及以相同的IP地址登入,思疑被同一團夥所

操縱





謝謝!

網頁 : www.jfiu.gov.hk

電郵 : jfiu@police.gov.hk