



香港警務處
財富情報及調查科

洗黑錢風險、常見類型 及案例分享

講者:

羅程瀚先生

(洗黑錢專家總督察)



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 or 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或處理公務上用途。

關於洗黑錢專家



- **2022年10**月成立
- **51**位成員
- 獲法庭承認為「專家」

洗黑錢專家的目的

☑ 專業

強化警隊打擊洗黑錢活動的專業和能力

☑ 支援前線人員

支援前線人員進行財富調查

☑ 專家證供

就財富調查向法庭提供專家證供

☑ 加重判刑

就洗黑錢案件提出加重判刑



Financial Intelligence and Investigation Bureau
Hong Kong Police Force

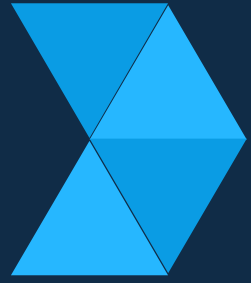
香港洗黑錢形勢



香港洗黑錢形勢

	一月至七月 2024	一月至七月 2025	變化
洗黑錢案件總數	3,808	5,136	↑ 1,328 或 34.9%
涉案總金額 (港元)	86億5140萬	52億1480萬	↓ 34億 或 39.7%

欺詐/詐騙仍是首要威脅



香港洗黑錢形勢

上游罪行

- 欺詐/詐騙相關
- 獨立洗錢
- 盜竊/搶劫/入室盜竊/勒索
- 有組織罪案
- 賭博
- 高利貸
- 毒品相關
- 賣淫
- 稅務相關
- 貪污

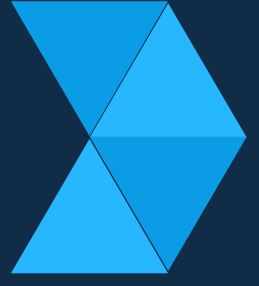
行業

金融機構:

- 銀行業
- 儲值支付工具
- 虛擬資產服務提供者
- 放債人
- 保險
- 證券
- 金錢服務經營者

指定非金融機構:

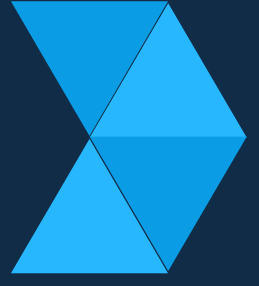
- 貴金屬及寶石交易商
- 地產代理
- 信託或公司服務提供者
- 律師
- 會計師



常見犯案手法 - 利用傀儡賬戶

從其他司法管轄區招募傀儡

犯罪集團經常從其他司法管轄區招募傀儡（即“錢驃”），並為其提供利益，誘使他們在香港的金融機構開設帳戶。



常見犯案手法 - 利用虛擬資產

利用虛擬資產

1. 匿名性高:與傳統銀行相比，加密貨幣錢包地址沒有直接與個人身份掛鉤
2. 跨境流動快:即時完成跨境轉帳
3. 未獲得監管機構頒發的運營牌照的虛 擬資產交易所的 客戶盡職審查標準參差不齊

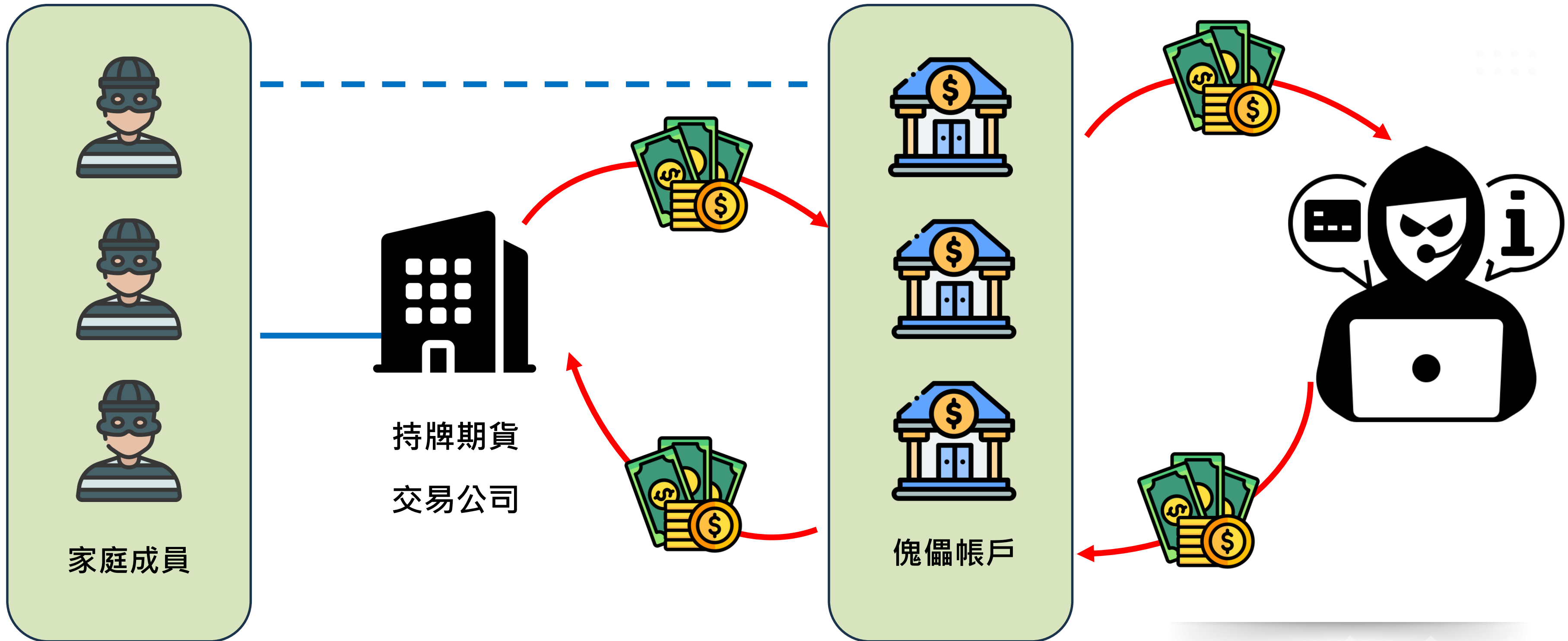


香港警務處
財富情報及調查科

案例分享 (證券業)



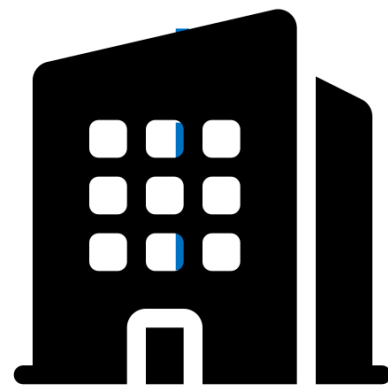
案例分享 (1) - 涉及持牌期貨交易公司



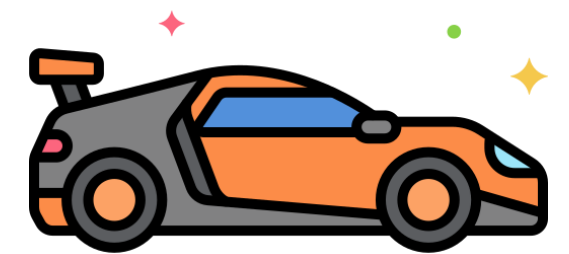
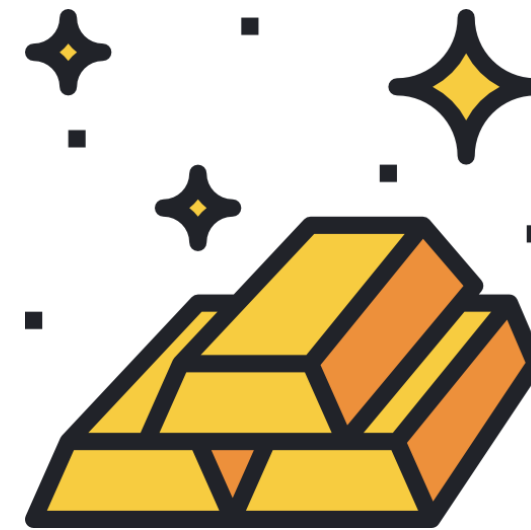
案例分享 (2) - 使用證券帳戶清洗犯罪得益

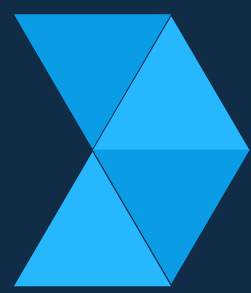


妻子

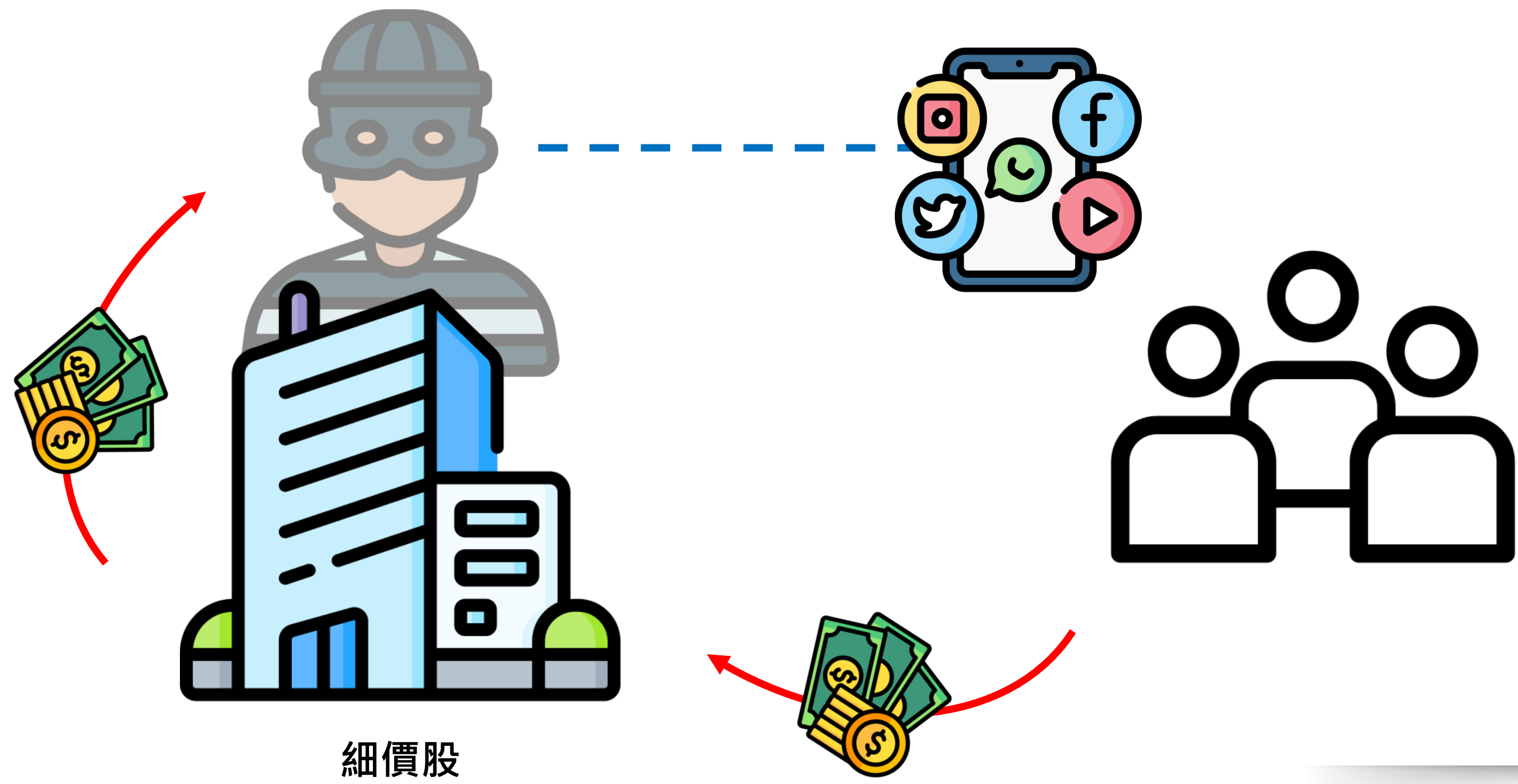


證券帳戶





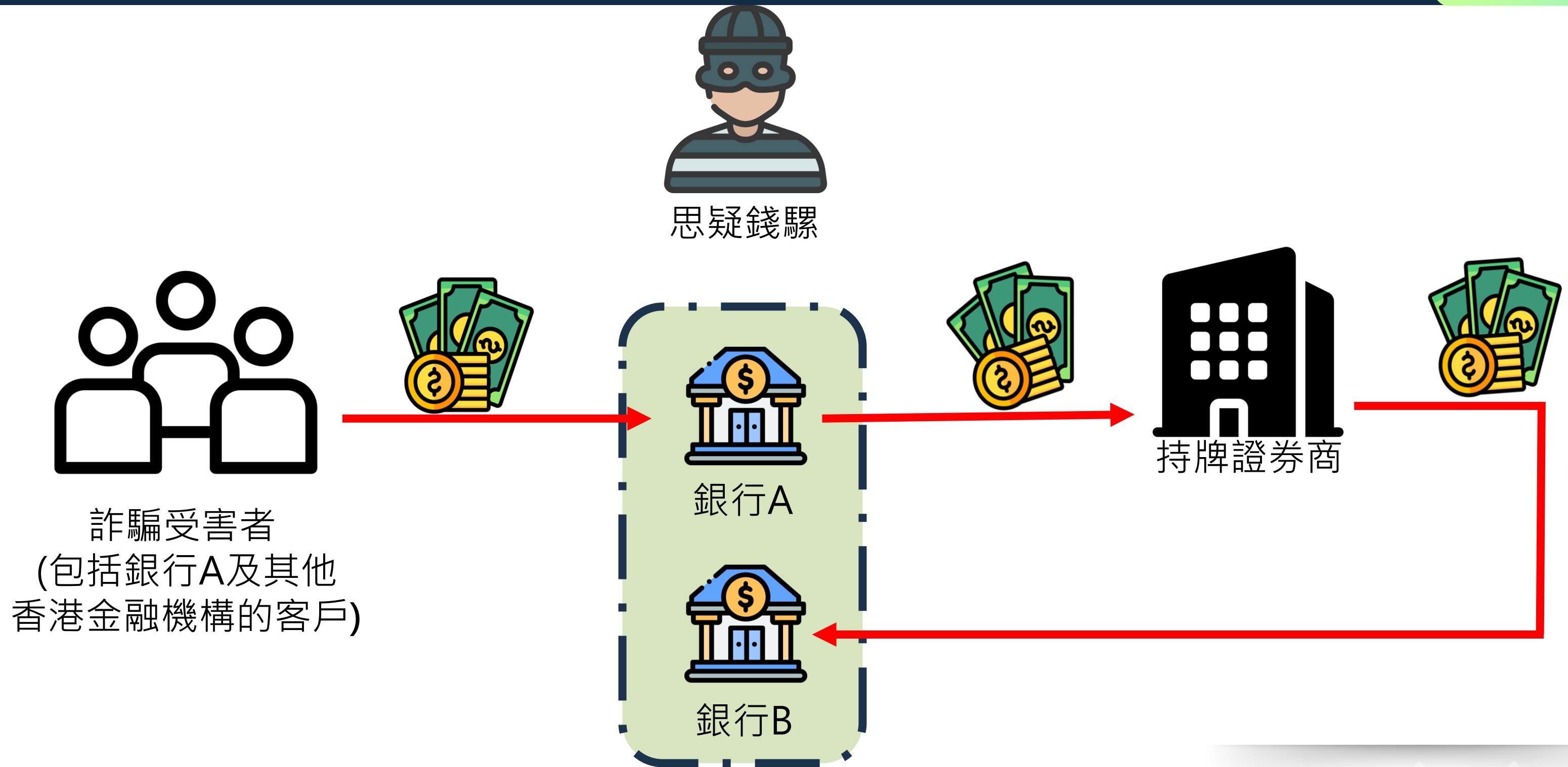
案例分享 (3) - 「唱高散貨」騙局



細價股



案例分享 (4) - 銀行-證券-銀行



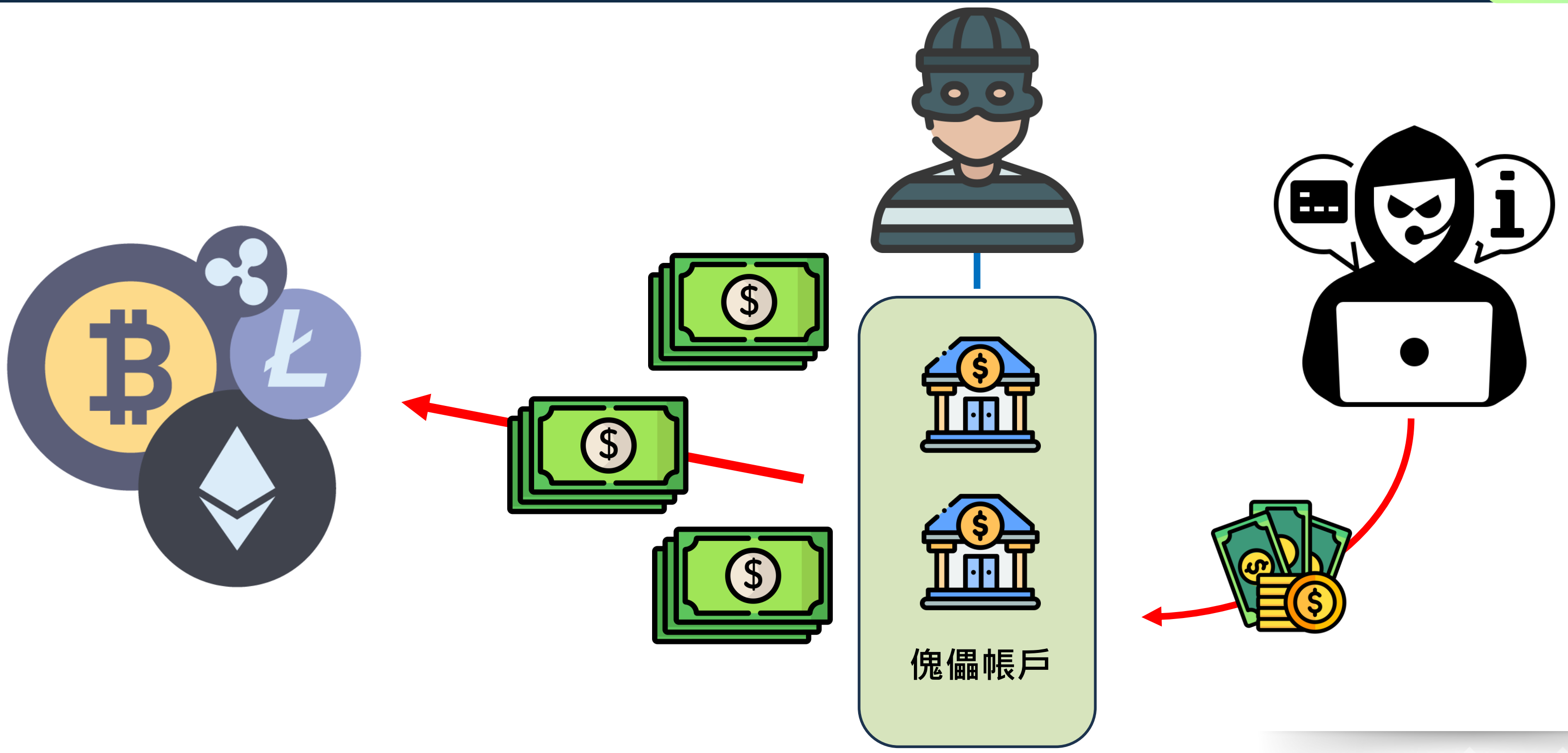


香港警務處
財富情報及調查科

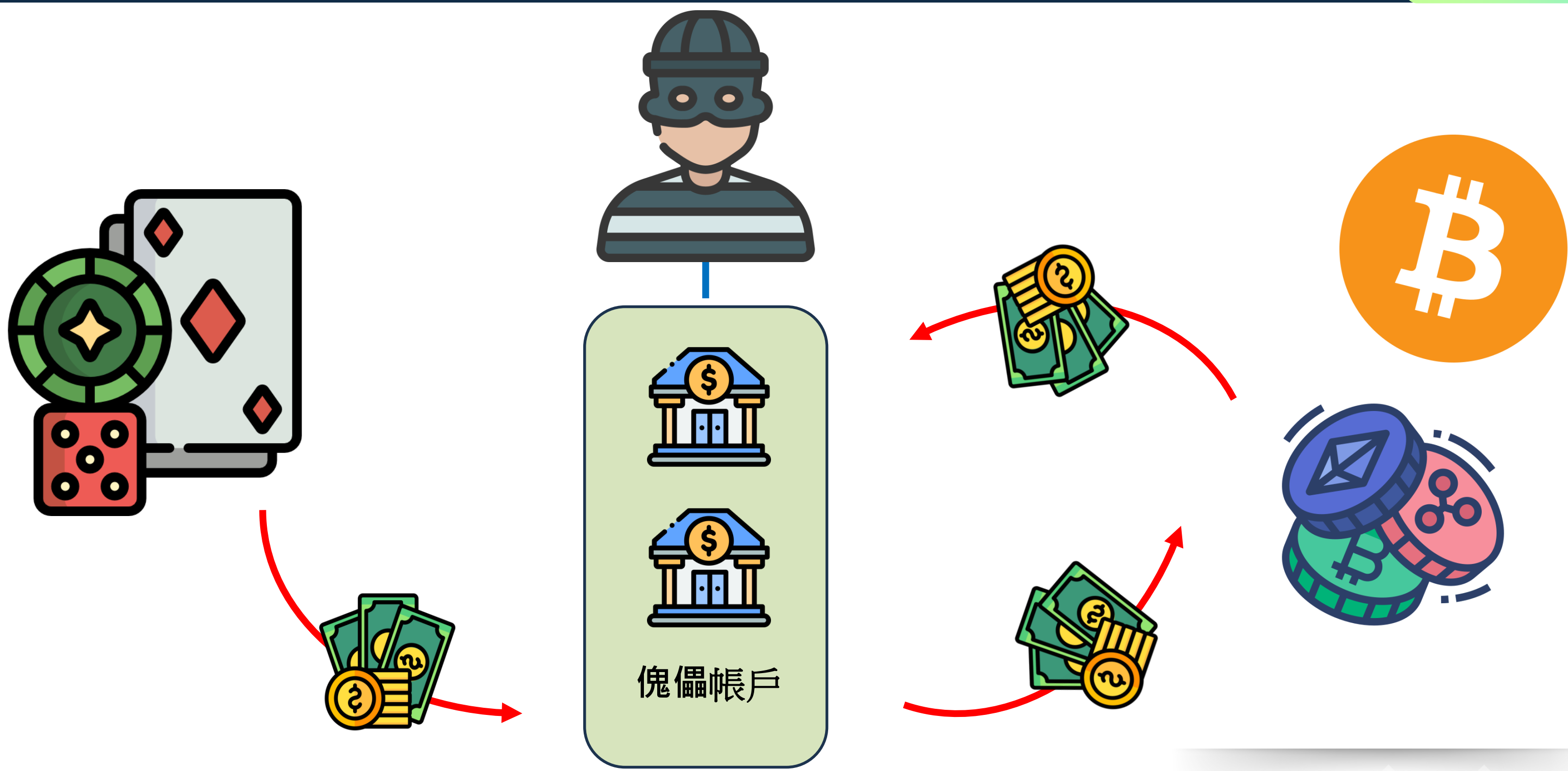
案例分享 (虛擬資產服務提供者)



案例分享 (1) – 利用加密貨幣清洗犯罪得益



案例分享 (2) - 清洗非法賭注





香港警務處
財富情報及調查科

多謝

