



<<防止洗黑錢講座>>

高級督察
鄭則恒



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
- 洗黑錢常用手法
- 相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 提交可疑交易報告
- 答問環節



聯合財富情報組





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

聯合財富情報組簡介



聯合財富情報組



聯合財富情報組簡介

背景

- 1989年成立
- “打擊清洗黑錢財務行動特別組織”（特別組織/FATF）
- 訂立四十項建議
- 911事件後：
 - 包括打擊恐怖分子籌資活動
- 36 個會員
 - 包括香港，中國，美國，英國，日本，法國



聯合財富情報組



聯合財富情報組簡介

背景

- 四十項主要建議：

- 將清洗黑錢及恐怖分子籌資活動列為刑事罪行
- 凍結及沒收犯罪得益及恐怖分子財產
- 成立財富情報組
- 舉報可疑交易
- 要求金融機構仔細查證客戶身分及保存記錄五年



聯合財富情報組



聯合財富情報組簡介

聯合財富情報組 (JFIU)

- 於1989年成立
- 由香港警察及香港海關聯合組成
- 設於警察總部內
- 主要職責是收集及分析可疑交易報告，並將報告分發調查單位跟進



聯合財富情報組





©Hong Kong Police Force
For Training Purposes Only

洗黑錢常用手法

香港警務處版權所有
只用作培訓用途

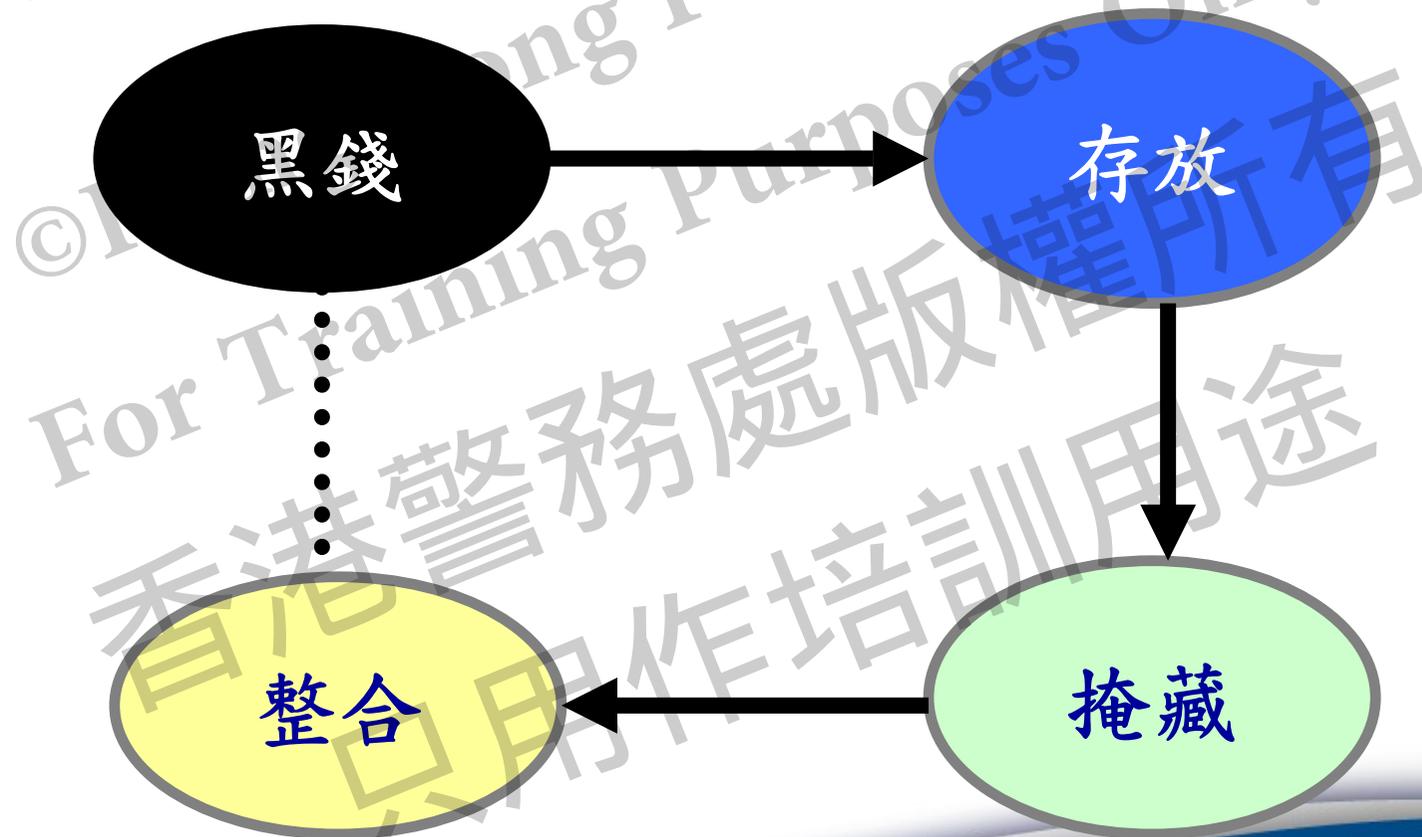


聯合財富情報組



洗黑錢常用手法

清洗黑錢的三大程式

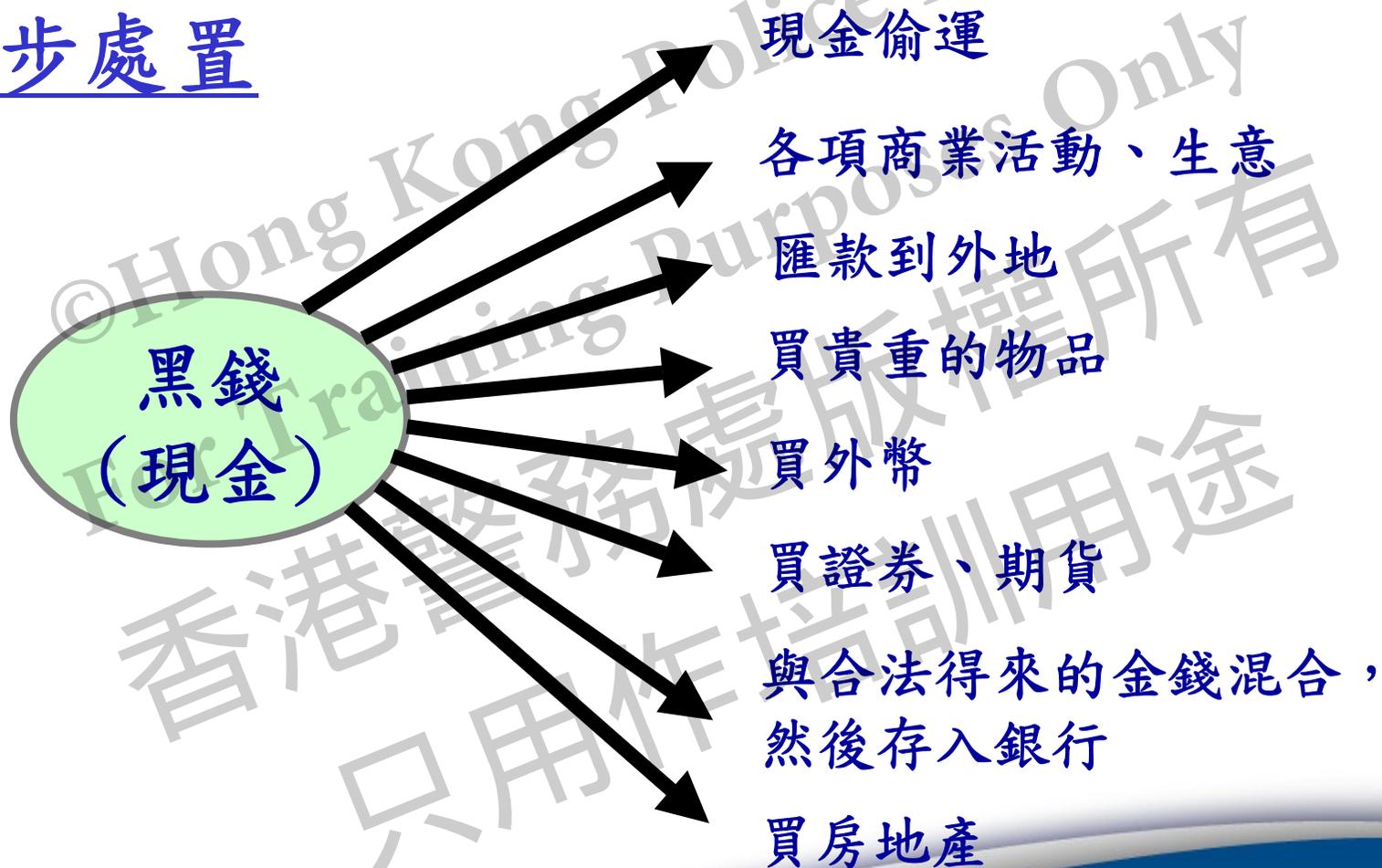


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

初步處置



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

分層交易

結合幾種不同的技術

- 進行複雜的存款／提款／轉賬入一個或多個銀行賬戶的多層金融交易
- 隱瞞款項來自犯罪活動
- 清付大額的借款

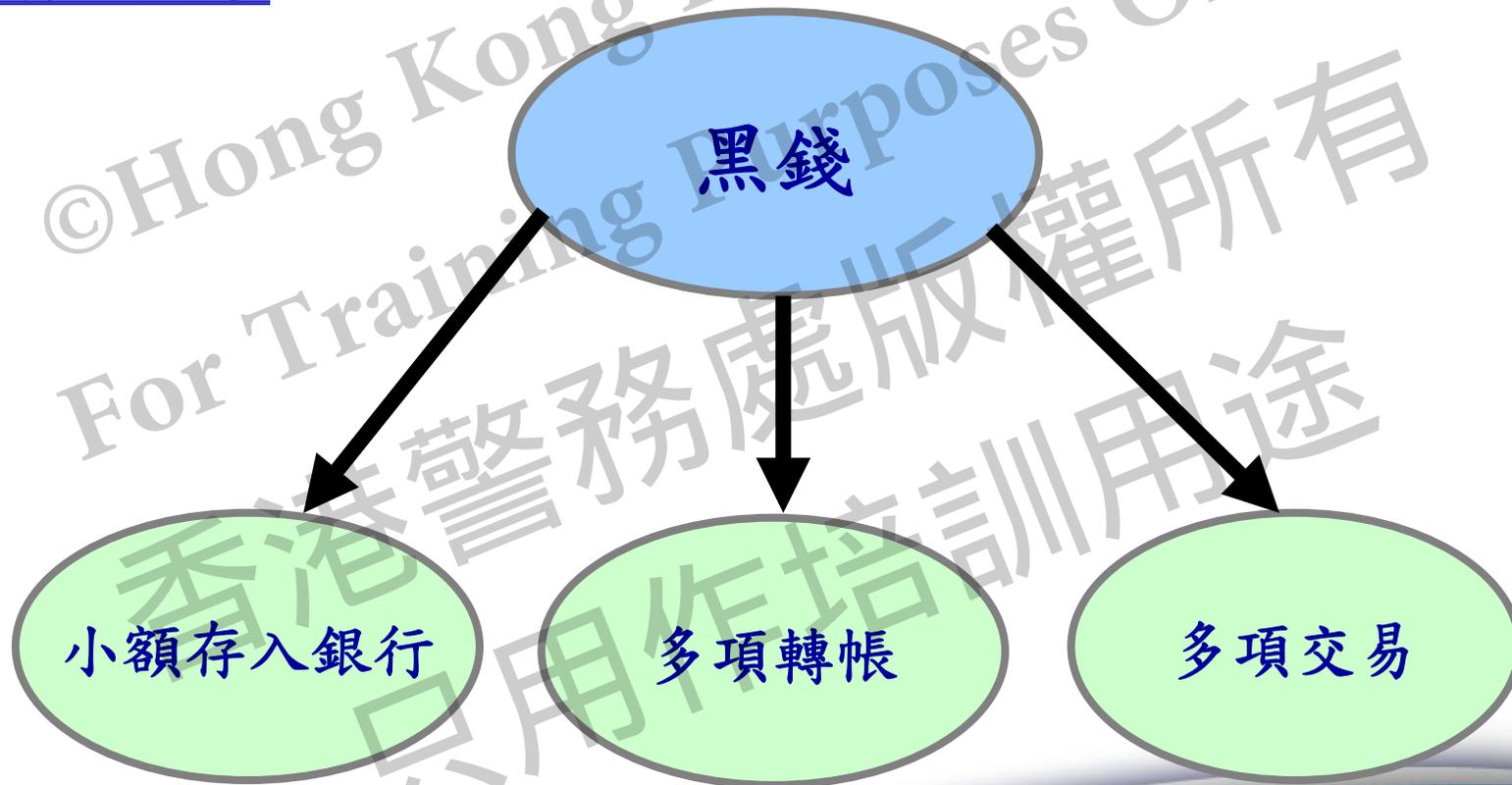


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

分層交易



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

融合

隱瞞資金來源及將犯罪得益融入合法收入

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

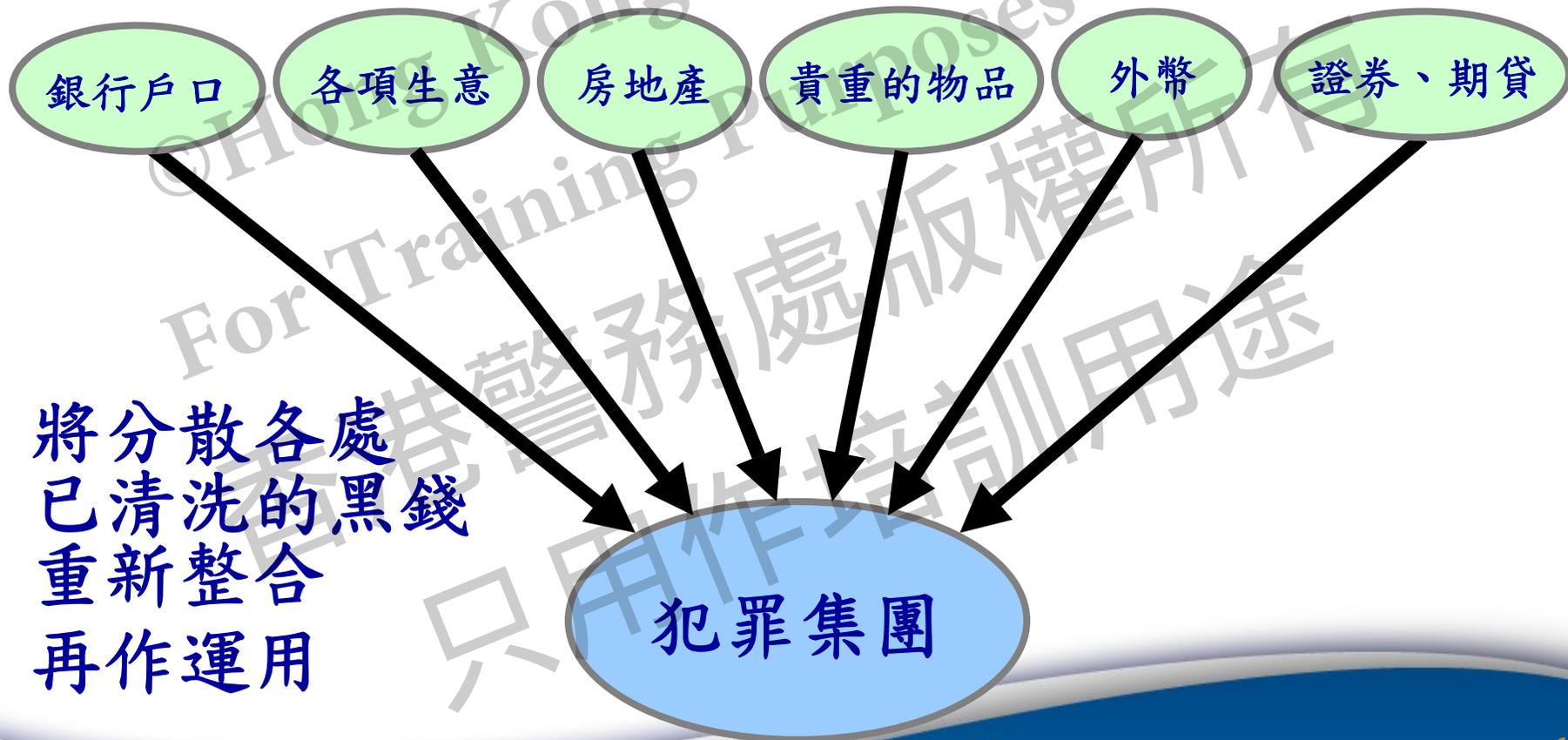


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

融合



聯合財富情報組



打擊洗黑錢 – 新趨勢

新挑戰

- 著重高科技及網絡導向
- 複雜的金融產品
- 犯罪集團包括國際間的專業人士
- 跨國犯罪活動



聯合財富情報組





©Hong Kong Police
For Training Purposes Only

相關法例

香港警務處版權所有
只用作培訓用途



聯合財富情報組



相關法例

1. 《販毒(追討得益)條例》(DTROP, Cap 405)
2. 《有組織及嚴重罪行條例》(OSCO, Cap 455)
3. 《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(UNATMO, Cap 575)
4. 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》(AMLO, Cap 615)
 - 清洗黑錢罪行
 - 調查罪行權力
 - 限制及充公令
 - 舉報可疑交易法律責任
 - 舉報可疑交易者有免責辯護
 - 保護舉報可疑交易者之身份



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
- 不得令作出披露的人負上支付損害賠償的法律責任
- 不得披露有人舉報可疑交易
- **最高刑罰：**
 - 罰款港幣五十萬元 及
 - 入獄三個月



聯合財富情報組





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

如何識別可疑交易



聯合財富情報組



如何識別可疑交易

- 'SAFE' 方法

- 審查 Screen

- 提問 Ask

- 翻查 Find

- 評估 Evaluate



聯合財富情報組



“SAFE” - 審查 Screen

- 審查客戶及交易
- 找尋可疑交易指標
 - 核對客戶真正身份
(例：檢查身份證 / 護照 / 商業登記)
 - 政治人物
 - 與客戶背景 / 身份不符的活動
 - 持續進行查證及審查業務關係及交易 (KYC / CDD)



聯合財富情報組



“SAFE” – 提問 Ask

- 提問合適的問題
- 澄清可疑狀況
 - 了解財務背景
 - 確定款項的來源/最終受益人
 - 資金來源
 - 交易原因
- 嘗試取得額外資料，但避免令顧客感到不安



聯合財富情報組



“SAFE” – 翻查Find

- 翻查客戶現有紀錄
- 翻閱現有資料, 是否符合預期
- 分析下列各方面是否有疑點:

個人客戶	公司客戶
職業	業務性質
入息	
年齡	成立日期 / 地點
以往交易紀錄	商業伙伴背景



聯合財富情報組



“SAFE” – 翻查Find

- 持續進行審查及查證
- 確保客戶身份真實無誤
- 查核真正公司擁有者身份
- 追尋最終獲益者



聯合財富情報組



“SAFE” – 評估 Evaluate

- 評估所得資料
- 識別 ‘可疑交易指標’ 的出現
 - 可能多過一個指標
 - 愈多指標 → 可疑愈大
- ‘可疑交易指標’ 例子：
 - 交易情況與背景不相符
 - 客戶與政界人士有關
 - 突然改變交易模式
 - 客戶；公司架構／背景不符
 - 與高風險國家有關



聯合財富情報組



“SAFE” - 評估 Evaluate

- 自我評估：
 - 之前‘Screen’, ‘Ask’, ‘Find’ 的步驟完成？
 - 交易是否可疑？
 - 考慮所有已知情況，能否移除疑點？
 - 若作出中肯評估
 - 結論 = 有可疑

→ 作出可疑交易報告



聯合財富情報組



可疑交易指標

證券及期貨業適用的指標(與客戶身份有關的指標):

1. 客戶態度迴避，不願透露資金來源;
2. 客戶的收入情況，與其投資流轉量/頻密程度不相稱;
3. 客戶就有關資金所作出的解釋並不合理;
4. 客戶來自司法管轄區並無適當的打擊清洗黑錢/恐怖分子融資活動法例、規例或其他應對措施;
5. 客戶為政界人士或與其有關連之人士。



聯合財富情報組



可疑交易指標

證券及期貨業適用的指標(與交易有關的指標):

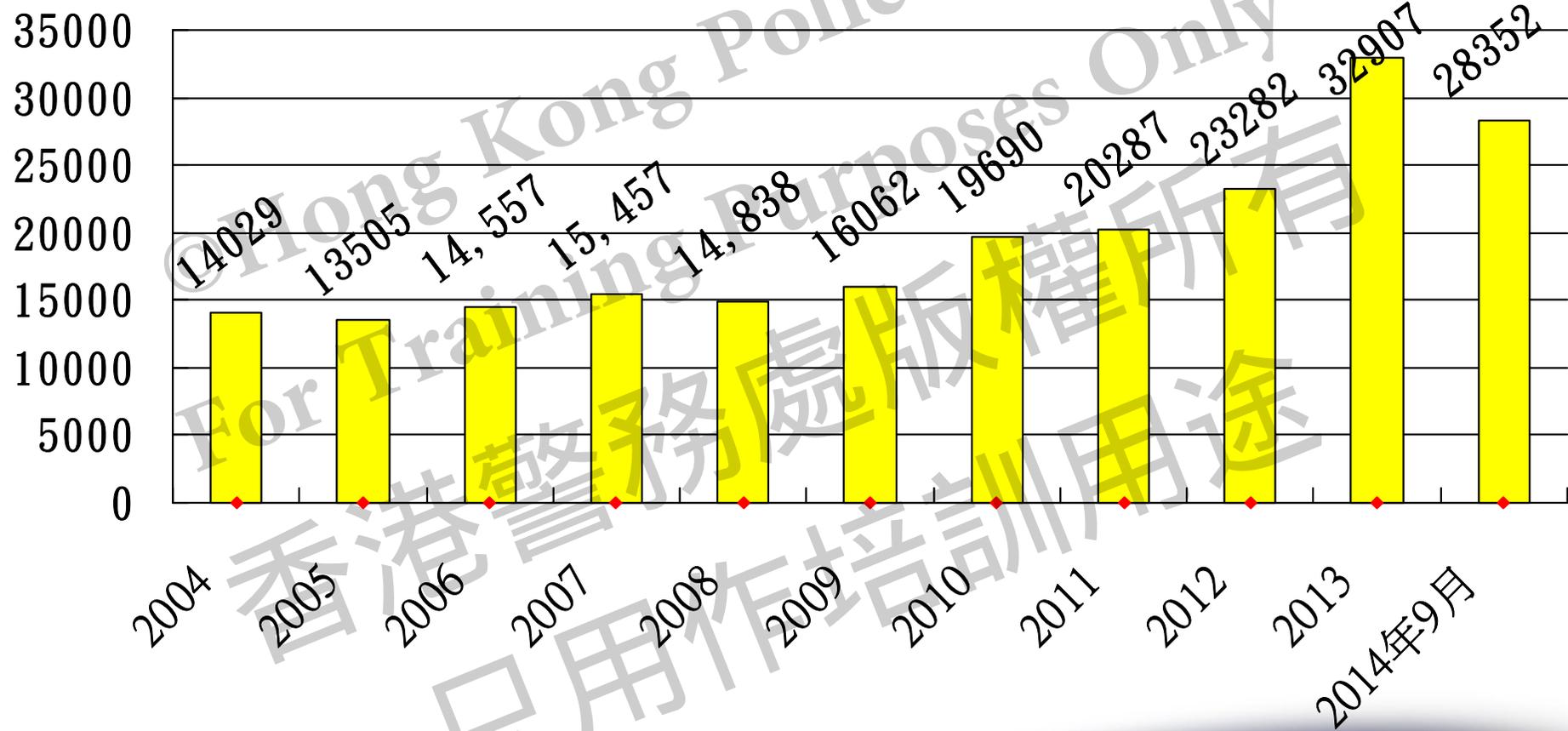
1. 客戶的收入情況，與其投資流轉量/頻密程度不相稱;
2. 大額現金交易作投資;
3. 購買證券及期貨的資金來歷不明;
4. 第三者付款或交付第三者(離岸公司或秘書公司)。



聯合財富情報組



過去十年的可疑交易報告數目



• 表示銀行提交的報告



聯合財富情報組



過去五年可疑交易報告的數量

證監會註冊的證券及期貨行舉報可疑交易報告的數量

	2010	2011	2012	2013	2014 (截至9月)
證監會註冊的 證券及期貨行 舉報可疑交易報告的數量	662 (3.36%)	470 (2.32%)	698 (3%)	1,410 (4.28%)	1,362 (4.8%)



©Hong Kong Police
For Training Purposes Only

案例分享

香港警務處版權所有
只用作培訓用途



聯合財富情報組



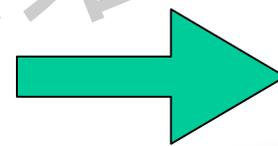
個案1 - 良好的認識你的客戶 / 查證客戶身分措施



開立投資賬戶



證券及期貨公司



背景審查



聯合財富情報組



發現客人與不法份子有聯繫
可能從事清洗黑錢活動



聯合財富情報組



學習重點

- ❑ 開立新賬戶時進行有效的查證客戶身分／認識你的客戶措施
- ❑ 減低公司遭受損失或影響聲譽之機會
- ❑ 優質的可疑交易報告，有助聯合財富情報組執行職務
- ❑ 保障本港打擊清洗黑錢的制度免受破壞



聯合財富情報組



個案2 - 良好的認識你的客戶 / 查證客戶身分措施

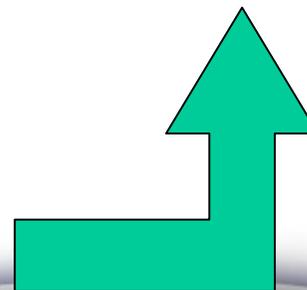


開立投資賬戶



聯合財富情報組

接受10次存款
合共150萬美元



聯合財富情報組



學習重點

- ❑ 加強及持續進行有效的查證客戶身分／認識你的客戶措施
- ❑ 了解客戶資金來源及目的
- ❑ 就風險為本作基礎以執行額外的客戶查證措施



聯合財富情報組



個案3 - 良好的認識你的客戶 / 查證客戶身分措施



聯合財富情報組



學習重點

- ❑ 加強及持續進行有效的查證客戶身分／認識你的客戶措施
- ❑ 發現客人可能涉及內幕交易
- ❑ 案件交由監管及執法機構作進一步調查



聯合財富情報組





法庭：助男友洗錢1.3億 女子判監

法籍華裔跨國毒梟在內地販毒被判處死刑，其同居女友則涉在港洗黑錢逾一億三千萬元，女被告早前在區域法院裁定罪成，法官昨判刑指罪行案情嚴重，雖然無法得知女被告清洗的款項涉及何種罪行，但案情顯示她參與程度甚高，原應判入獄六年半，但考慮她曾在內地被拘留兩年半，最終判她入獄四年。



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?

- 電郵
- 傳真
- 郵寄
- 電話 (只限緊急情況 及 要再提交書面報告)

郵寄 : 香港郵政總局信箱6555號 聯合財富情報組
電郵 : jfiu@police.gov.hk
電話 : 28663366 28603355
傳真 : 25294013
網站下載 : <http://www.jfiu.gov.hk/eng/how.html>



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

網址(D) <http://www.jfiu.gov.hk/eng/how.html>



Joint Financial Intelligence Unit
聯合財富情報組



Asia's world city

HONG KONG

GovHK 香港政府一站通

繁體版 简体版

SEARCH

SITE MAP



- Home
- What's New
- About JFIU
- Matter of Interest
- Legislation
- Suspicious Transaction Report
 - [How to Identify a Suspicion?](#)
 - [When to Submit a STR?](#)
 - [How to Submit a STR?](#)
 - [What to Report in a STR?](#)
- Typologies and Feedback
- Statistics
- Remittance Agents and Money Changers
- Links
- Secure Area Login
- FAQs
- Contact Us

Suspicious Transaction Report

How to Submit a STR?

Suspicious transaction reports can be made in one of the following ways:



- by e-reporting system, STREAMS



- by email to jfiu@police.gov.hk



- by fax to : (852) 2529 4013



- by mail, addressed to Joint Financial Intelligence Unit, GPO Box 6555 Hong Kong

- by telephone (852) 2866 3366 or (852) 2860 3413 (for urgent reports during office hours)

If you want to file STR via STREAMS, you have to complete [the application form](#) and return to JFIU either by fax (2529 4013) or email (jfiu@police.gov.hk). If you need any further information, please feel free to contact JFIU staff.

在此下載

提交可疑交易報告

可疑交易報告內容：

- 涉及可疑交易的人士的個人資料
- 可疑的金融活動詳情
- 有關交易可疑的原因：
 - 那個可疑交易指標出現？
 - 你的評估及分析
 - (若有)客戶的解釋
- 更多補充資料：
 - <http://www.jfiu.gov.hk/eng/what.html>



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

• 可疑交易報告樣本

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-TERRORIST MEASURES) ORDINANCE TO THE JOINT FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT ("JFIU")		
NAME AND ADDRESS OF REGISTERED PERSON OR LICENSED TRADER		
SUSPICIOUS ACCOUNT NAME(S) (IN FULL)		
DATE OF OPENING		DATE OF BIRTH
OCCUPATION & EMPLOYER		
NATIONALITY		HKID NUMBER/ PASSPORT NUMBER
ADDRESS OF SUBJECT		
DETAILS OF TRANSACTION AROUSING SUSPICION AND ANY OTHER RELEVANT INFORMATION. PLEASE ALSO ENCLOSE COPY OF THE TRANSACTION FOR REFERENCE. PARTICULARS OF ACCOUNT HOLDER OR PERSON CONDUCTING THE TRANSACTION ARE TO BE GIVEN IN SEPARATE SHEET		
REPORTING OFFICER/TEL.NO.	SIGNATURE / DATE	ENTERED RECORDS



提交可疑交易報告

聯合財富調查組的回應

- 接到報告的收條
 - 檔案號碼
 - 聯絡人資料
- 同意/不同意處理書(No Consent Letter)
- 調查結果
 - 就‘洗黑錢’罪所作的拘捕 / 檢控 / 定罪
- 可疑交易報告的每季分析報告



聯合財富情報組





總結

- (a) 客戶查證 (CDD / KYC)
- (b) 備存記錄
- (c) 舉報可疑交易



聯合財富情報組



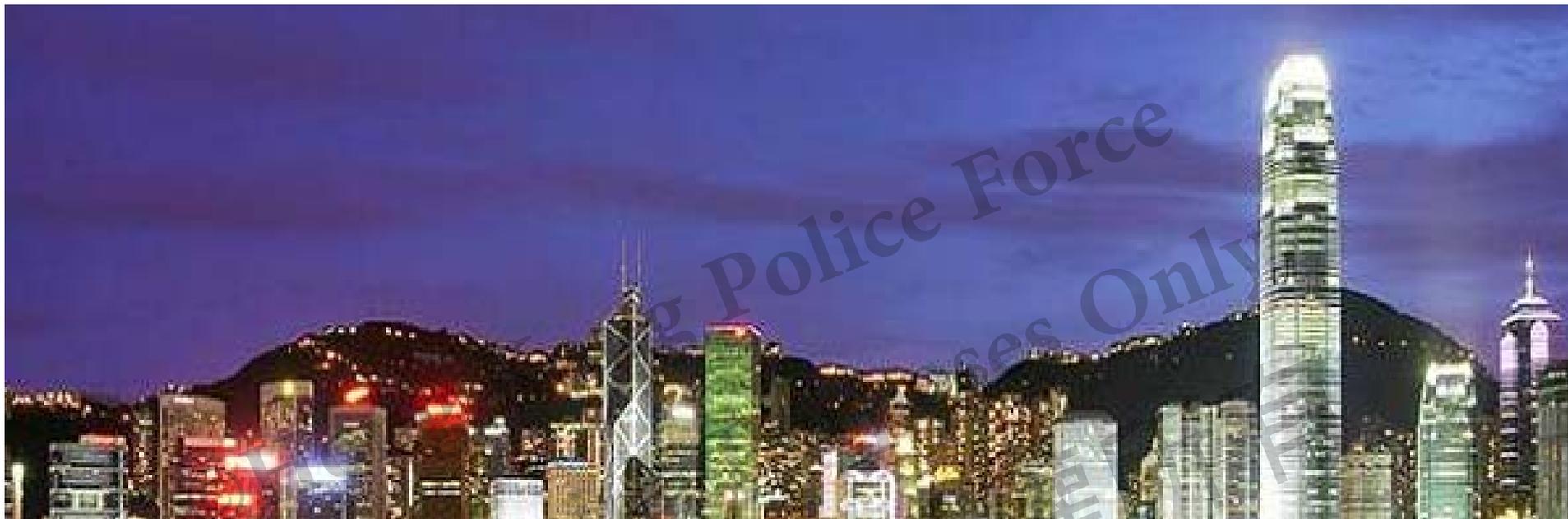


©Hong Kong Police Force
For Training
香港警務處
只用作培訓用途



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

