

單元 1

洗黑錢(“ML”)及恐怖分子籌資活動
(“TF”)簡介
(二零零七年八月)

何謂洗黑錢及恐怖分子籌資活動？

❖ 洗黑錢一詞涵蓋多種旨在改變提供犯罪收益的人士的身分，從而掩飾其非法來源的活動及過程。

❖ 下文節錄自禁毒處的公眾資料單張：

“所謂‘黑錢’，以本港法例來說，來源大致有以下非法活動：販毒、走私、非法賭博或經營非法投注、逃稅、貪污、[10個其他例子]……商業詐騙、內幕交易及操縱市場。”

何謂洗黑錢及恐怖分子籌資活動？

- ❖ 恐怖分子籌資活動包括為恐怖主義行為、恐怖分子及恐怖主義組織進行的融資活動，並涵蓋來自合法或非法來源的資金。



洗黑錢的階段

- ❖ 洗黑錢有三個常見階段，並往往涉及多宗交易。這些階段包括：

I – 存放

II – 掩藏



III – 整合

洗黑錢的階段

- ❖ 階段 I - 存放：以實物方式處置來自非法活動的現金收益。
- ❖ 階段 II - 掩藏：透過複雜多層的金融交易將不法收益抽離其來源，以隱藏款項的來源、擾亂審計線索和隱藏款項擁有人的身分。

洗黑錢的階段

- ❖ 階段 III - 整合：營造假象使人以為源自不法活動的財富是從表面合法的來源所得。如果上述的掩藏過程成功的話，整合計劃可以有效地把經清洗的收益融入一般金融體系之內，令人以為有關收益來自或涉及合法的商業活動。

證券期貨業在洗黑錢及恐怖分子籌資活動過程中可能被利用的情況

❖ 存放

- 透過結構性大額現金存款掩飾資金來源

❖ 掩藏

- 通常應用於洗黑錢活動的第二階段
- 將任何形式的金錢轉化為截然不同類別的資產或多種不同形式的資產，例如證券或期貨合約

❖ 整合

- 由於投資組合可隨時變現及有各種不同的投資媒介可供選擇，因此對洗黑錢人士提供具吸引力的途徑，從而將犯罪收益融入一般經濟體系。

證券期貨業在洗黑錢及恐怖分子籌資活動過程中可能被利用的情況

- ❖ 透過證券期貨界清洗的黑錢，可能是來自業外及業內的違法活動。
 - ❖ 來自業外：證券交易可能會被用作為隱瞞黑錢來源的機制
 - ❖ 來自業內：例如內幕交易、操縱市場及盜用公款等
- ❖ 由於洗黑錢及恐怖分子籌資活動的性質不斷演變，所有持牌人都須對各種洗黑錢及恐怖分子籌資活動的方法和伎倆提高警覺。