



「打擊清洗黑錢及恐怖分子資金籌集」分享  
香港海關 楊文威 署理高級督察



## 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 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

---

1. 聯合財富情報組簡介
2. 相關法例
3. 如何識別可疑交易
4. 可疑交易報告數字 / 提交可疑交易報告
5. 案例分享



- 
1. 聯合財富情報組簡介
  2. 相關法例
  3. 如何識別可疑交易
  4. 可疑交易報告數字 / 提交可疑交易報告
  5. 案例分享



# 聯合財富情報組簡介

---

- 1989年成立
- 由**香港警務處**及**香港海關**聯合組成
- 負責管理本港可疑交易舉報機制的**唯一機構**
- 執法型財富情報單位



# 聯合財富情報組的職責



- **並非**調查單位
- 運作可疑交易報告管理系統 (STREAMS)
- 接收、分析及儲存可疑交易報告，並將報告送交適當的調查小組處理
- 跨部門協作、國際合作
- 洗錢及恐怖份子資金籌集類型學術研究
- 培訓及外展活動



# 香港各持分者打擊洗錢 / 反恐融資的分工



- 
1. 聯合財富情報組簡介
  2. 相關法例
  3. 如何識別可疑交易
  4. 可疑交易報告數字 / 提交可疑交易報告
  5. 案例分享



# 相關法例

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)

2018

AML & CFT Ordinance (Amendment), Cap. 615  
打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例(第615章)的修訂

Cross-boundary Movement of Physical Currency and Bearer Negotiable Instruments Ordinance (CBNI, Cap.629)  
實體貨幣及不記名可轉讓票據跨境流動條例 (第629章)

# 相關法例

## 打擊清洗黑錢及恐怖分子籌資活動

- 任何人如**知道或合理理由相信**任何財產代表任何人的**犯罪得益**
  - **而仍處理該財產**

《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

- 任何人直接或間接**提供或籌集**財產
  - 懷有作出恐怖主義行為的**意圖**
  - 知道該財產用於作出恐怖主義**行為**

(不論該財產實際上有否被如此使用)

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章)第7條

- 最高刑罰：
  - **罰款港幣五百萬元** 及 **入獄十四年**



# 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

《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：
  - **罰款港幣五萬元** 及 **入獄三個月**



# 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。



- 
1. 聯合財富情報組簡介
  2. 相關法例
  3. 如何識別可疑交易
  4. 可疑交易報告數字 / 提交可疑交易報告
  5. 案例分享



# 如何識別可疑交易

---



舉報，不舉報 ?



# 如何識別可疑交易

---

## SAFE 法則

**S**creen

**審查** 涉事者的背景及交易

**A**sk

**詢問** 適當問題，釐清情況

**F**ind

**翻查** 相關記錄，仔細覆核

**E**valuate

**評估** 有否理據，作出可疑報告



# 常見的可疑交易指標

---

## 交易

- ▶ 資金來源 / 去向不明 / 不確定
- ▶ 交易額、次數、模式、種類、對手、目的與客戶背景不相稱
- ▶ 大額現金交易
- ▶ 過度性資金
- ▶ 測試交易，預測監察門檻
- ▶ 突然某時段活躍交易



# 常見的可疑交易指標

## 客戶及帳戶

- 開戶目的、預期交易額、預期餘額與客戶**背景不相稱**，以及與實際現況不相稱
- CDD / KYC**反應出現迴避 / 拒絕 / 沒有回應**，未能排除可疑

## 其他

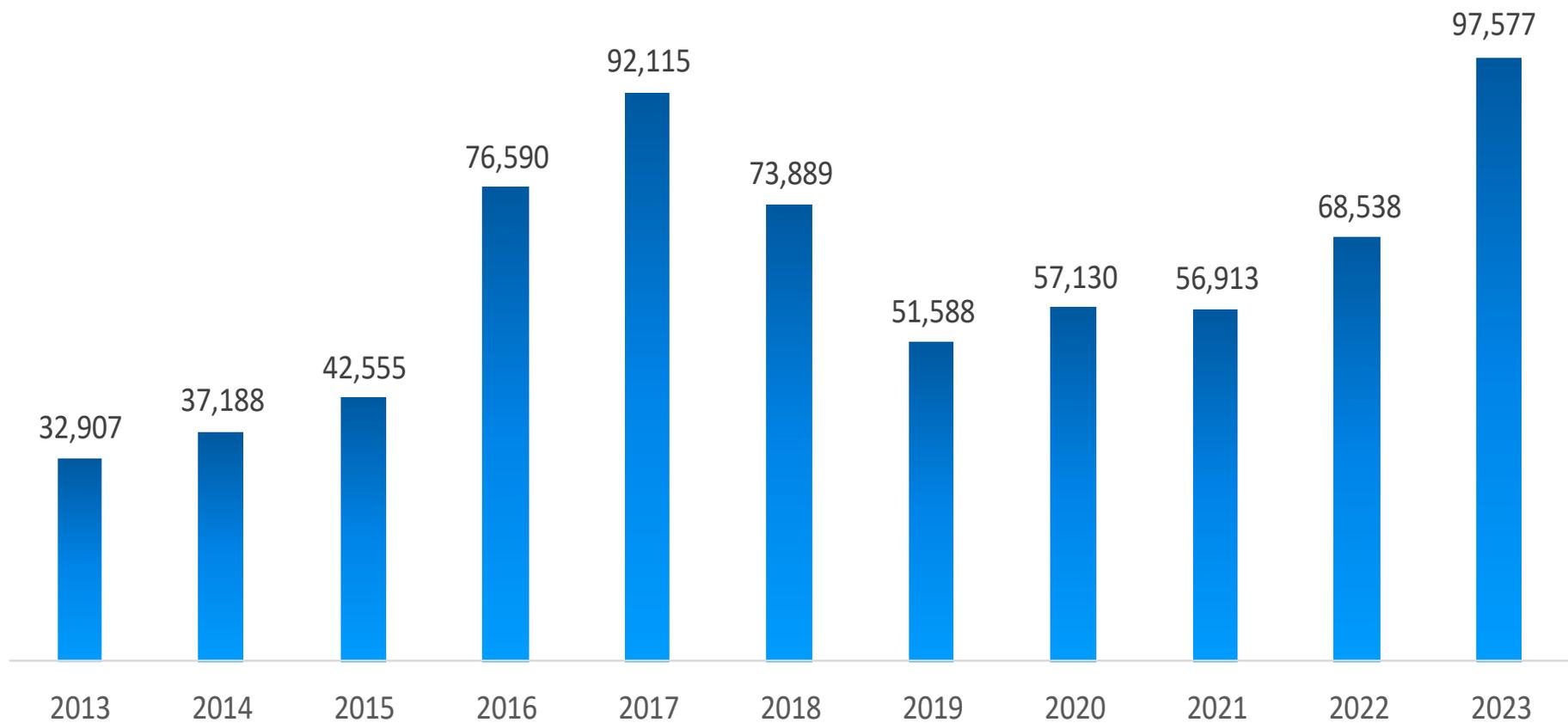
- 罪案有關
- LEA / 監管機構 / 國際金融機構，查詢 / 通知 / 轉介
- 新聞報導



- 
1. 聯合財富情報組簡介
  2. 相關法例
  3. 如何識別可疑交易
  4. 可疑交易報告數字 / 提交可疑交易報告
  5. 案例分享



# 可疑交易報告數字



# 可疑交易報告數字



# 提交可疑交易報告

香港特別行政區政府  
聯合財富情報組

简体版 ENGLISH 純文字版本

歡迎瀏覽聯合財富情報組網頁

- 主頁
- 關於聯合財富情報組
- 最新消息
- 有關法例
- 可疑交易報告
- 統計資料
- 個案分析
- 刊物
- 登入電子舉報可疑交易報告限制區
- 回饋意見
- 講座
- 相關網頁
- 常見問題
- 聯絡我們

主頁

## 如何識別可疑交易?

- 如何識別可疑交易?
- 何時須就可疑交易作出舉報?
- 怎樣向聯合財富情報組舉報?
- 舉報內容?
- **下載**

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

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-TERRORISM MEASURES) ORDINANCE  
TO THE JOINT FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT ("JFIU")

STR Summary	
STR Number:	<input type="text"/>
Submission Number:	<input type="text"/>
Date of Submission:	<input type="text"/>
Acknowledgement Issue Date:	<input type="text"/>
Consent Letter Issue Date:	<input type="text"/>
Consent:	<input checked="" type="checkbox"/> None <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Not Applicable
Consent Remark:	<input type="text"/>
Special Cases with Time Critical Nature:	
* Report Related to Existing Investigation:	<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No

Attachment:

No.	File Name	File Size
1		KB
Total		KB

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

[www.jfiu.gov.hk](http://www.jfiu.gov.hk)

# 提交可疑交易報告

## 可疑交易報告內容

- 當事人 / 機構 / 實益擁有人的詳細資料
- 何事可疑？
  - 涉及財產，賬戶及交易
- 為何可疑？
  - 懷疑罪行 / 可疑跡象 / 消息
  - 評估及分析？
  - 客戶的解釋(如有)
- 以往的可疑交易報告編號，海關或警方案件編號 (如有)



# 建議提交可疑交易報告的格式

---

## 1) 觸發因素

- 涉及犯罪（欺詐/貪腐/制裁/恐怖行為等）
- 收到的搜查令/法院命令
- 網上資訊（新聞/監管機構名單等）
- 可疑交易模式（大額交易/資金暫時存放等）

## 2) 背景

- 個人：年齡、職業、收入、交易紀錄等
- 公司：成立日期、業務性質、預計交易金額等。



# 建議提交可疑交易報告的格式

---

## 3) 交易相關

- 交易審核期間
- 資金走勢模式 ( 突然改變? )
- 存入/提款總額
- 可疑交易 ( 不限於大額交易/頻繁交易 )
- 可疑交易模式



# 建議提交可疑交易報告的格式

---

## 4) 查詢和網上信息

- 可疑指標 ( KYC 查詢、World Check等)
  - 無需報告所有查詢
- 網上資訊連結

## 5) 結論和後續行動

- 增強客戶盡職調查措施、終止業務關係等

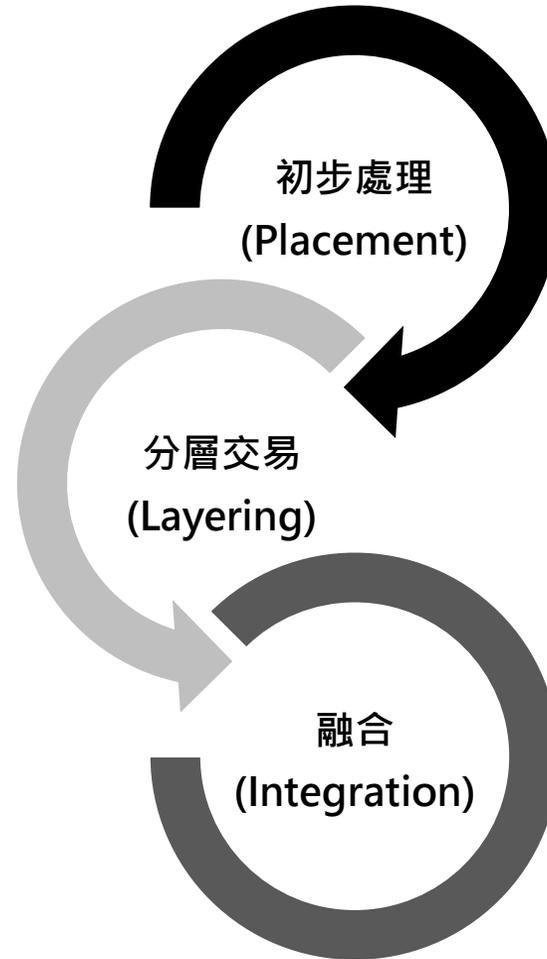


- 
1. 聯合財富情報組簡介
  2. 相關法例
  3. 如何識別可疑交易
  4. 可疑交易報告數字 / 提交可疑交易報告
  5. 案例分享



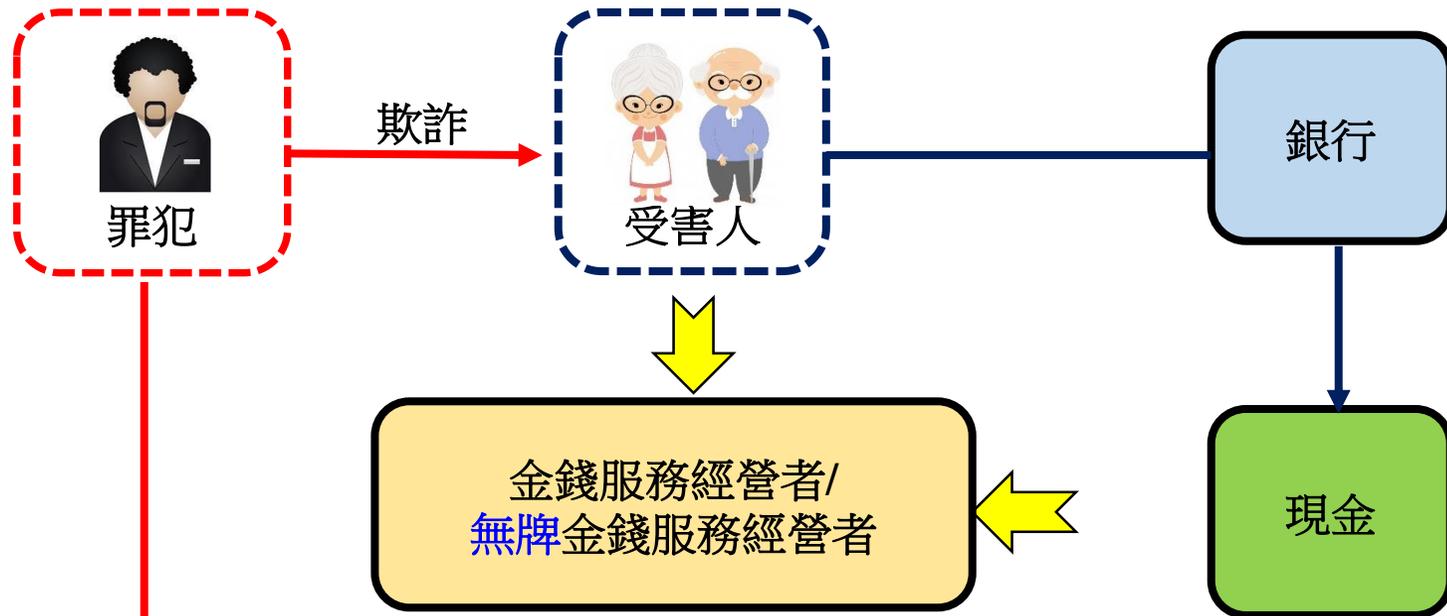
# 清洗黑錢一般方法

---

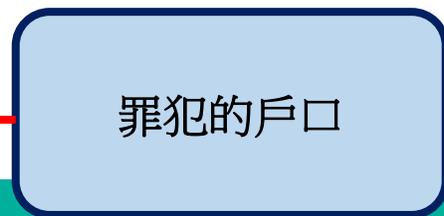


# Case Study

國家/地區 A



國家/地區 B



# 聯絡我們



電話 : (852) 2866 3366

傳真 : (852) 2529 4013

電郵 : [jfiu@police.gov.hk](mailto: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  
Joint Financial  
Intelligence Unit

