

打擊 恐怖分子 資金籌集



財富情報及調查科
洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估

全球情況



- 網路化組織（例如「伊斯蘭國」和「基地組織」）：
 - 資金來源：
 - 全球支持者透過線上和線下活動進行的捐款
 - 在線銷售帶有組織標誌的產品，如T恤和旗幟
 - 利用自然資源（如天然氣和石油）以及從事犯罪活動（如敲詐勒索、走私）
 - 資金管道：哈瓦拉支付系統和現金走私
 - 越來越多地利用專業協助者（如律師、會計師）為其融資網絡提供便利



全球情況



➤ 種族或民族主義驅動的恐怖分子:

- 收入來源可能包括捐款、政治資助、會員費、郵購或網上銷售
- 主要依賴銀行帳戶和現金，可疑交易特徵有限
- 投入大量資源進行訓練，例如在偏遠鄉郊地區設立訓練營，舉辦講座、武術課程及武器使用訓練

➤ 小型恐怖分子及孤狼式恐怖分子:

- 依賴合法收入來源（薪金、儲蓄、社會福利、親屬資助、小額信貸）以及輕微罪行。

恐怖分子資金籌集與洗黑錢的區別

	恐怖分子資金籌集	洗黑錢
資金來源	資金可以來自 合法及非法的來源 。合法來源可能包括個人儲蓄、商業利潤，或者是慈善捐款。	資金來源於 犯罪活動 ，例如販毒、詐騙、貪污等。
動機與目的	其動機是 意識形態或政治性的 ，而非 為了圖利 。其目的在於 資助恐怖主義行為 、孤狼式恐怖分子，或是恐怖組織。	其動機主要是為了 財務收益或圖利 。目標是要 掩蓋資金的「骯髒」來源 ，使其能夠如同合法資金般被使用或再用於投資。
交易模式	此類交易通常涉及 小額款項 ，難以與日常的正常財務活動區分，這使得傳統以交易量為基礎的監控模式難以偵測。	此類活動通常涉及 大額資金 ，以及為了掩蓋審計線索而進行的 複雜交易 ，即所謂的層疊式交易。



恐怖分子資金籌集的常見手法 與渠道

- 現金為主及非正規經濟
- 金錢或價值轉移服務及哈瓦拉
- 非牟利機構被濫用
- 自我資助及融入日常





演變中的趨勢



➤ 數碼化:

- 數碼平台被更廣泛利用：例如電子錢包、預付流動電話卡銷售，以及虛擬資產。
- 混淆技術的應用日增：越來越多使用共享錢包、混幣器等技術來隱藏交易。同時亦出現轉向使用更具私隱和安全性更高的虛擬資產的趨勢。

➤ 去中心化:

- 地區附屬組織在籌款方面擁有更大的自主權，並專注於在海外司法管轄區，煽動由孤狼式行動者或小型組織小組發動「本土」襲擊。
- 相關的恐怖主義融資風險，涉及持續的小額融資策略，利用以下方式：
 - 合法產生的資金（工資、儲蓄）
 - 透過多種渠道進行的小額轉賬，並且日益依賴數位創新

➤ 青年激進化:

- 一個顯著的趨勢顯示，被激進化的個體正變得越來越年輕。例如，在歐洲被逮捕的恐怖主義相關人士中，有五分之一是未成年人。
- 一個關鍵的關注點是，不法分子利用電子遊戲和遊戲平台來影響及招募青少年。

恐怖分子資金 籌集指標

行為指標例子

1. 客戶對交易限額，以及機構如何處理涉及高風險司法管轄區的交易表現出高度好奇心，不斷追問細節；
2. 有前往高風險司法管轄區的記錄或意圖，或在網上討論前往這些地區的相關話題；
3. 客戶在向高風險司法管轄區進行資金轉移時，故意拼錯名字或使用不同的姓名寫法；
4. 客戶以可能與恐怖主義有關聯的實體名義開立帳戶；
5. 年輕人士（年齡介乎17至26歲）開立帳戶後，在短時間內提取或轉出資金；
6. 個體的所在地或活躍範圍，位於已知為恐怖活動提供資助或支援的地理區域、恐怖組織活躍的地區，或其周邊及跨境地帶。

恐怖分子資金 籌集指標

交易 指標例子

1. 交易涉及多名客戶將資金匯給同一名受益人，或匯給位於高風險司法管轄區的多名受益人；
2. 匯款目的可疑或無法核實，例如僅註明「家庭資助」、「幫助某人」、「捐款」或「人道援助貢獻」等類似字眼；
3. 支付款項以獲取特殊技能或資格，例如飛行員執照、武器許可證，或大型車輛/船隻的駕駛執照；
4. 購買可用於民用及軍用的物品，即所謂的兩用商品（例如露營、野外求生及醫療設備）；
5. 購買化學品、槍械、槍械製作套件、彈藥、爆炸品及/或戰術裝備；
6. 向已知或相信有售賣暴力極端主義物品、文獻及/或商品的網上零售商、慈善機構、個人或企業付款；以及
7. 付費訂閱或贊助已知或相信有宣揚暴力極端主義物品、文獻及/或商品的社交媒體。

恐怖分子資金 籌集指標

濫用非牟利機構 指標例子

1. 非牟利機構在高風險司法管轄區營運；
2. 資金用途與其成立的宗旨不符；
3. 在衝突地區運作的非牟利機構，將大額資金匯給當地公司，而這些公司的業務與人道服務完全無關；
4. 利用眾籌平台和社交媒體募捐，但其網上足跡隨後消失或關閉；
5. 非牟利機構的性質和目標含糊不清；
6. 非牟利機構有未申報的活動，或其項目、合作夥伴、財務報告與活動報告不符；以及
7. 非牟利機構帳戶的交易頻率和次數出現異常增加，或者相反，機構帳戶內的資金長時間停留不動。



謝謝!