



ce
Only



清洗黑錢及恐怖分子資金籌集及 舉報可疑交易

香港警務處 高級督察 陳浩軒



Joint Financial
Intelligence Unit



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
只可用作個人參考

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。



- ◆ 關於聯合財富情報組

- ◆ 主要法例



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only

- ◆ 清洗黑錢及恐怖分子籌資活動一般方法

香港警務處版權所有
只可用作個人參考

- ◆ 可疑交易報告 (STR)

- ◆ 可疑交易報告建議內容



- ◆ 關於聯合財富情報組

- ◆ 主要法例



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only

- ◆ 清洗黑錢及恐怖分子籌資活動一般方法
只可用作個人參考

- ◆ 可疑交易報告 (STR)

- ◆ 可疑交易報告建議內容



關於聯合財富情報組

- ▶ 成立於1989年
- ▶ 由香港警務處及香港海關人員組成
- ▶ 負責管理本港可疑交易舉報機制的唯一機構
- ▶ 與世界各地的財富情報單位及執法機關交換財富情報
- ▶ 由1996年起為埃格蒙特組織成員
- ▶ 重組組織架構 - 「財富情報及調查科」(FIIB) (2021年第一季度)



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



關於聯合財富情報組



本組職責

- ▶ 就**可疑交易報告**進行行動分析
- ▶ 與世界各地交換財富情報及資訊
- ▶ 就財富情報及其他資訊進行**策略分析**
- ▶ 就洗錢及恐怖分子資金籌集活動趨勢和類型學進行研究
- ▶ 運作可疑交易報告管理系統 (STREAMS)
- ▶ 為防止繼續處理可疑財產的臨時措施提供支援
- ▶ 參謀本地及國際打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的政策事宜
- ▶ 籌辦打擊洗錢及恐怖分子資金籌集**培訓及外展活動**

© Hong Kong Police Force
Personal Reference Only
警務處版權所有
用作個人參考



- ◆ 關於聯合財富情報組

- ◆ 主要法例



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only

- ◆ 清洗黑錢及恐怖分子籌資活動一般方法
只可用作個人參考

- ◆ 可疑交易報告 (STR)

- ◆ 可疑交易報告建議內容



主要法例

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 (AMLO, Cap. 615) (Amended)
打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例(第615章)(修訂)

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



主要法例 (打擊洗錢)

如有人

- 知道或有合理理由相信
- 任何財產
- 全部或部分、直接或間接代表任何人的販毒 / 從可公訴罪行的得益而仍處理該財產

即屬犯罪

最高刑罰:
罰款\$5,000,000及監禁14年

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

《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



主要法例 (打擊恐怖分子資金籌集)

任何人不得在下述情況以任何方法直接或間接提供或籌集財產

- 懷有將該財產的全部或部分用於作出一項或多於一項恐怖主義行為的意圖(不論該財產實際上有否被如此使用); 或
- 知道該財產的全部或部分將會用於作出一項或多於一項恐怖主義行為(不論該財產實際上有否被如此使用)

最高刑罰:
罰款及監禁14年

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章) 第7條



主要法例 (可疑交易舉報的法律責任)

凡任何人知道或懷疑任何財產是——

- (a) 是恐怖分子財產
- (b) 全部或部分、直接或間接代表任何人的從可公訴罪行/販毒得益；
- (b) 曾在與可公訴罪行/販毒有關的情況下使用；或
- (c) 擬在與可公訴罪行/販毒有關的情況下使用，

該人須在合理範圍內盡快把該知悉或懷疑，連同上述知悉或懷疑所根據的任何事宜，向獲授權人(聯合財富情報組)披露。

最高刑罰：
第5級罰款(50,000港元)及
監禁3個月

《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



主要法例 (可疑交易舉報的法律責任)

任何人如知道或懷疑已有任何披露根據第(1)或(4)款作出，而仍向其他人披露任何相當可能損害或者會為跟進前述披露而進行的調查的事宜，即屬犯罪。



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

**最高刑罰：
罰款\$500,000及監禁3年**

《販毒(追討得益)條例》(第405章) 第25A(5)條

《有組織及嚴重罪行條例》(第455章) 第25A(5)條

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章) 第12(5)條



- ◆ 關於聯合財富情報組

- ◆ 主要法例



- ◆ 清洗黑錢及恐怖分子籌資活動手法

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only

香港警務處版權所有
只可用作個人參考

- ◆ 可疑交易報告 (STR)

- ◆ 可疑交易報告建議內容

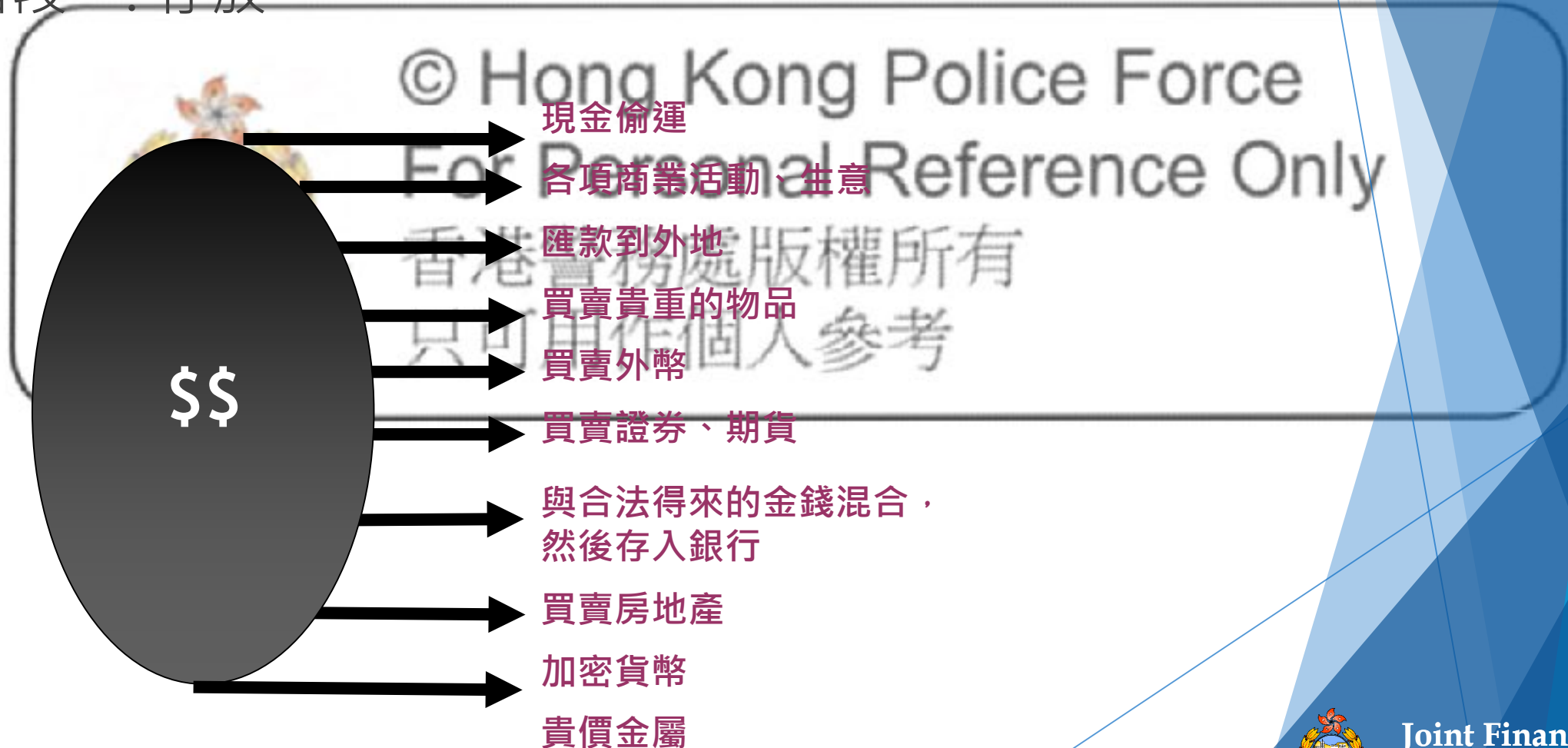


清洗黑錢的流程



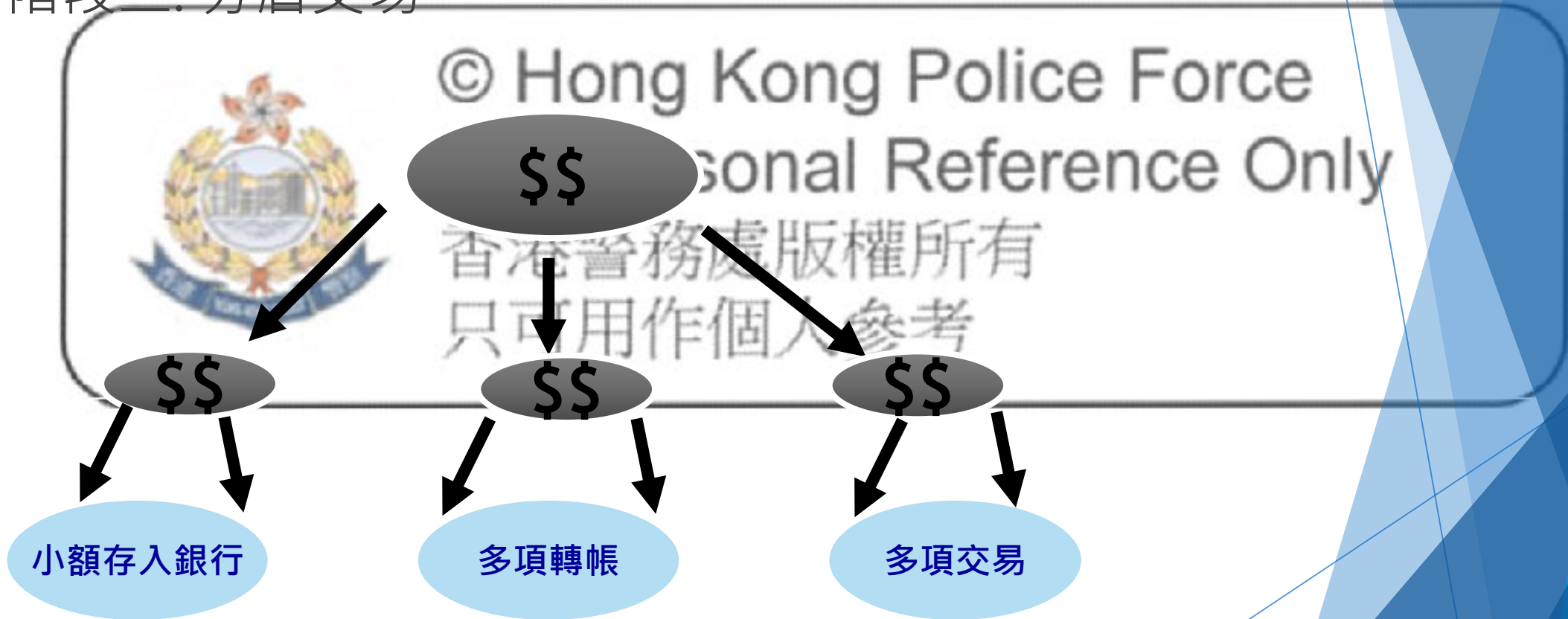
清洗黑錢的流程

▶ 階段一: 存放



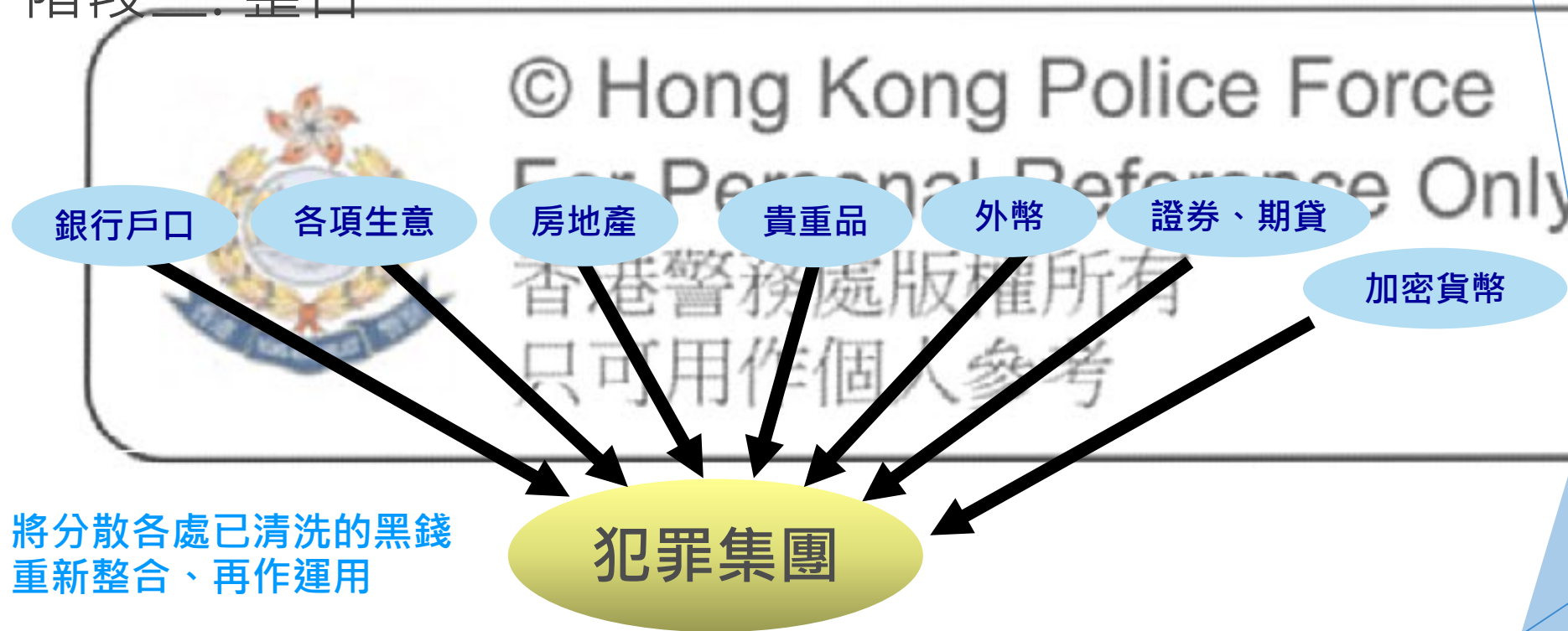
清洗黑錢的流程

▶ 階段二: 分層交易



清洗黑錢的流程

▶ 階段三: 整合



恐怖分子籌資活動的手法

- ▶ 利用捐贈和非牟利機構



- ▶ 從犯罪或合法活動累積資金

- ▶ 運送實體現金

- ▶ 使用銀行帳戶和金錢服務經營者

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



- ◆ 關於聯合財富情報組

- ◆ 主要法例



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only

- ◆ 清洗黑錢及恐怖分子籌資活動一般方法
只可用作個人參考

- ◆ 可疑交易報告 (STR)

- ◆ 可疑交易報告建議內容



可疑交易報告(STR)作用



可疑交易報告(STR)作用

← 公私營機構合作 →

舉報機構

金融機構及 指定非金融企業及行業

客戶盡職審查(CDD)
+ 認識你的客戶(KYC)

備存記錄

內部監控

提交可疑交易報告

財富情報單位

聯合財富情報組

可疑交易報告機制

情報交換

國際合作

培訓與外展

執法機關

警方、海關、廉政公署等

財富調查

資產追查

限制及沒收

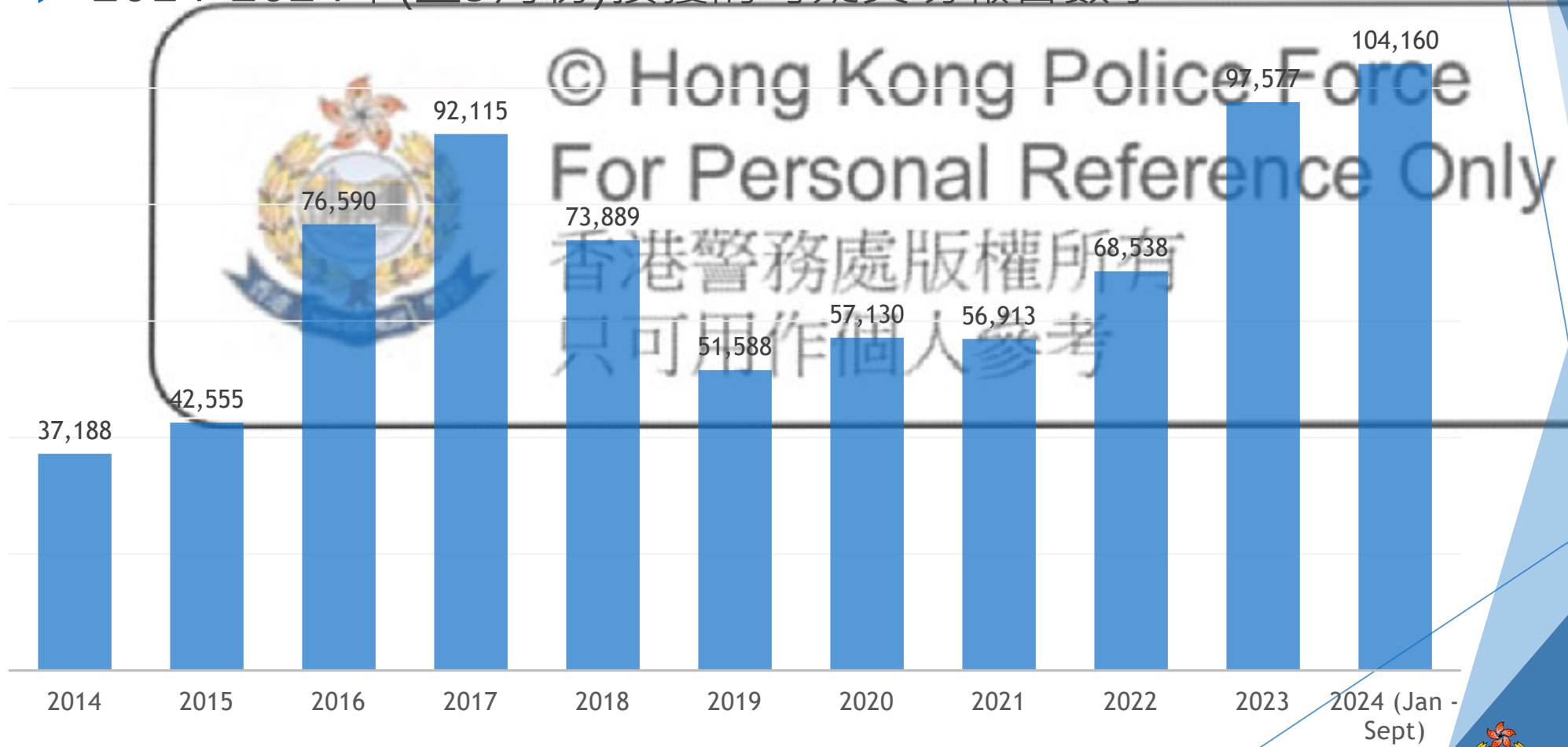
相互法律協助

可疑交易報告(STR)訊息流向



可疑交易報告的統計資料

▶ 2014-2024年(至9月份)接獲的可疑交易報告數字

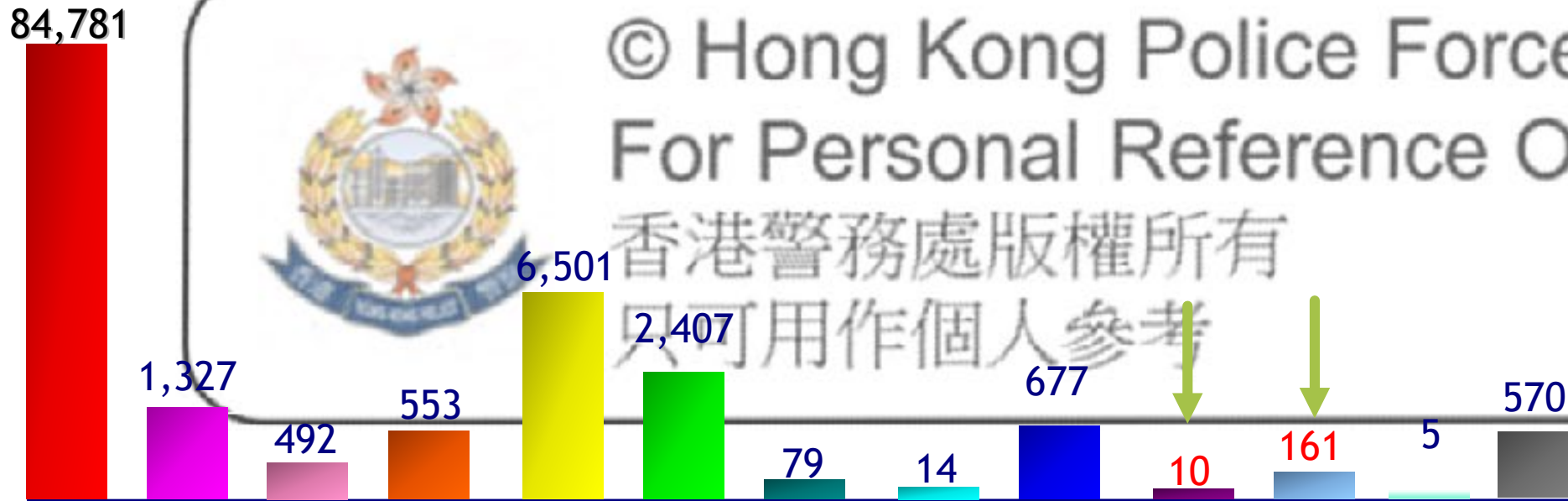


© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



可疑交易報告的統計資料

▶ 2023年接獲的可疑交易報告數字(行業分類)



- 銀行
- 保險公司
- 放債人
- 證券公司
- 儲值支付工具持牌人
- 金錢服務經營者
- 地產代理
- 貴金屬及寶石交易商
- 律師行
- 會計
- 信託或公司服務提供者
- 虛擬資產交易平台
- 其他



報告方式

怎樣向聯合財富情報組舉報？

請以下列其中一種方式，遞交可疑交易報告：



- 網上舉報 – 可疑交易報告管理系統網上舉報表格
- 電郵 – 電郵地址 jfiu@police.gov.hk



- 傳真 – 傳真號碼：(852) 2529 4013



- 郵遞 – 請寄往香港郵政總局信箱6555號聯合財富情報組收



- 電話 – (852) 2866 3366 (只限於辦公時間內提供緊急報告之用)

STREAMS



如要經可疑交易報告管理系統舉報，請填寫 [申請表](#) 及交回聯合財富情報組(傳真 – 傳真號碼：(852) 2529 4013或 電郵 – 電郵地址 jfiu@police.gov.hk)。如需進一步的資料，請聯絡聯合財富情報組人員。



可疑交易指標(信託或公司服務提供者)

- ▶ 多重司法管轄及 / 或公司實體的複雜結構及 / 或信託的設立**毫無合理理由**。
- ▶ 所作出或接收的本地或外地付款與公司實體的實際活動**沒有清楚的連繫**。
- ▶ 沒有合理經濟需要而使用**離岸銀行戶口**。
- ▶ 客戶**不願意或拒絕提供**有關他 / 她或信託 / 公司受益人的資料 / 文件證明。
- ▶ 款項的來源及 / 或目的地不明。
- ▶ 交易主要是**現金為本**的，而這些交易通常應透過其他付款設施進行。
- ▶ 政治人物



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only

香港警務處版權所有

只可用作個人參考



可疑交易指標(信託或公司服務提供者)

- ▶ 客戶的背景與客戶所進行交易的價值或所代表的公司**不相稱**。
- ▶ 某公司成立的目的主要是**收集不同來源的款項**，其後這些款項轉帳至與該公司沒有明顯的聯繫的本地 / 外地銀行戶口。
- ▶ 由**非居住於香港的人組成公司**，但該人在所設立公司的司法管轄區內沒有連繫或活動。
- ▶ 某公司的**資金流動與其基本業務活動並不相符**。
- ▶ 公開資料 / 新聞消息



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only

香港警務處版權所有
只可用作個人參考



‘SAFE’ 法則

Screen

審查 涉事者的背景及交易

Ask

詢問 適當問題，釐清情況

Find

翻查 相關記錄，仔細覆核

Evaluate

評估 有否理據，作出可疑報告

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only

香港警務處版權所有
只可用作個人參考



可疑交易報告填寫

**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: Yes No

Attachment:

No.	File Name	File Size
1		KB
Total		KB



可疑交易報告填寫

Reporting Body	
Organization ID:	<input type="text"/>
Organization Name:	<input type="text"/>
Reporting Officer ID:	<input type="text"/>
Reporting Officer:	<input type="text"/>
Organization Reference:	<input type="text"/>
Phone:	<input type="text"/>
Fax:	<input type="text"/>
Email:	<input type="text"/>

***Reason for Disclosure:**

Drug Trafficking (ROP) Ordinance [Cap.405]:	<input type="checkbox"/>
Organized and Serious Crimes Ordinance [Cap. 455]:	<input checked="" type="checkbox"/>
United Nations (Anti-Terrorism Measures) Ordinance [Cap. 575]:	<input type="checkbox"/>
National Security Law:	<input type="checkbox"/>

Other Information:

This Disclosure Related to a Previous Disclosure:	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
JFIU Reference: <input type="text"/>	Your Reference: <input type="text"/>

e Force
ence Only



可疑交易報告填寫

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

Organization	
Sequence No: 1	+ -
English Name:	<input type="text"/>
Chinese Name:	<input type="text"/> Date of Incorporation: <input type="text"/>
Local Company: <input type="checkbox"/>	BR No.: <input type="text"/> CR No.: <input type="text"/> Public Listed Company No.: <input type="text"/>
Oversea Company: <input type="checkbox"/>	Country: <input type="text"/> Reg. No.: <input type="text"/>
Non-Government Organization: <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	Charitable Organization: <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
Nature: <input type="text"/>	Business Nature: <input type="text"/>
Phone:	<input type="text"/>
Email: <input type="text"/>	+ -
Address:	<input type="text"/>
Related Person:	Role: <input type="text"/> if Others: <input type="text"/>
Related Company:	Role: <input type="text"/> if Others: <input type="text"/>
Additional Information:	<input type="text"/>



可疑交易報告填寫

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

Phone Entity

Save +

No.	Linked?	Country Code	Area Code	* Subscriber Number	Extension
1	<input type="checkbox"/>				

只可用作個人參考



可疑交易報告填寫

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

Address Entity **Save** +

No.	Linked?	Address Detail
1	<input type="checkbox"/>	

Force
ce Only



可疑交易報告填寫

Account

Sequence No: 1 + -

Account Institution:			
Account Number:	Account Type: <input type="text"/>	if Others: <input type="text"/>	
Opening Date:	Closing Date:		
Balance:	Currency: HKD <input type="text"/>	Amount: <input type="text"/> + <input type="text"/>	Date: <input type="text"/>
Related Person:	Role: <input type="text"/>	if Others: <input type="text"/>	
Related Company:	Role: <input type="text"/>	if Others: <input type="text"/>	
Additional Information:			

orce
e Only



可疑交易報告填寫

Summary of Suspicious Transaction in the Reviewed Period

+ - ...

No.	From (Date)	To (Date)	Subject	Type	Currency	Amount
1					HKD	+
	Transaction Branch:					
	Transaction Counterpart:			A/C: _____	Others: _____	
Remark:						

* Total Amount of Suspicious Transactions Reported (in HKD)
 * Total Period covering the Suspicious Transactions (in days)
 * Daily Average of the Suspicious Transactions Reported



可疑交易報告填寫

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

Suspected Crimes (Please put a "✓" in the selected box(es).)

Designated Categories of Offences by FATF

Clear Checkbox

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Participation in an Organized Criminal Group and Racketeering | <input type="checkbox"/> Counterfeiting Currency |
| <input type="checkbox"/> Terrorism including Terrorist Financing | <input type="checkbox"/> Counterfeiting and Piracy of Products |
| <input type="checkbox"/> Trafficking in Human Beings and Migrant Smuggling | <input type="checkbox"/> Environmental Crime |
| <input type="checkbox"/> Sexual Exploitation including Sexual Exploitation of Children | <input type="checkbox"/> Murder, Grievous Bodily Injury |
| <input type="checkbox"/> Illicit Trafficking in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances | <input type="checkbox"/> Kidnapping, Illegal Restraint and Hostage-Taking |
| <input type="checkbox"/> Illicit Arms Trafficking | <input type="checkbox"/> Robbery or Theft |
| <input type="checkbox"/> Illicit Trafficking in Stolen and Other Goods | <input type="checkbox"/> Smuggling (including in relation to customs and excise duties and taxes) |
| <input type="checkbox"/> Corruption and Bribery | <input type="checkbox"/> Tax Crimes (related to direct taxes and indirect taxes) |
| <input type="checkbox"/> Fraud | <input type="checkbox"/> Extortion |
| <input type="checkbox"/> Email Scam | <input type="checkbox"/> Forgery |
| <input type="checkbox"/> Investment Scam | <input type="checkbox"/> Piracy |
| <input type="checkbox"/> Romance Scam | <input type="checkbox"/> Insider Trading and Market Manipulation |
| <input type="checkbox"/> Telephone Deception | |
| <input type="checkbox"/> Others (Please specify) | |
-
- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Money Laundering | <input type="checkbox"/> No Crime Related |
| <input type="checkbox"/> Self Laundering | <input type="checkbox"/> Other (Please specify in 'Additional Information') |
| <input type="checkbox"/> Third-Party Laundering | |

Additional Information:



可疑交易報告填寫

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

Suspicious Indicators (Please put a "✓" in the selected box(es).)

Fund Movement Pattern <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Indirect Transaction/ Transaction Intended to Break Audit Trail<input type="checkbox"/> Uneconomical Transaction/ Transaction with No Business Purpose<input type="checkbox"/> Temporary Repository of Fund<input type="checkbox"/> Numerous Transaction Counterparties without Apparent Reasonable Cause<input type="checkbox"/> Transaction Involving High-Risk Jurisdiction/Region<input type="checkbox"/> Large Cash Transaction<input type="checkbox"/> N/A Accounts <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Shell Company<input type="checkbox"/> Account Operated/Controlled by Third-Party other than Signatory/Account Holder<input type="checkbox"/> Non-Resident Personal Account<input type="checkbox"/> Offshore Company<input type="checkbox"/> N/A	Customer Background/Behavior Clear Checkbox <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Transactions/ Amount Incommensurate with the Background of the Person / Business<input type="checkbox"/> Suspected Money Courier/Unlicensed Money Service Operator<input type="checkbox"/> Politically Exposed Persons (PEP)<input type="checkbox"/> Customer Insisted to Use Less Secured Transactions<input type="checkbox"/> Customer Evasive/Reluctant to Provide Information<input type="checkbox"/> Suspected Counterfeit Document Presented by the Customers<input type="checkbox"/> N/A
Others Clear Checkbox <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Casino related Suspicious Transaction<input type="checkbox"/> Charitable Organization/NPO related Suspicious Transaction<input type="checkbox"/> Others (Please Specify)<input type="checkbox"/> N/A	

Narrative comment about the questioned transactions:



可疑交易報告填寫

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

Open Source Information

Website:

Additional Information:

Force
ce Only



可疑交易報告填寫

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

Entity Lists

Subject List

No.	Linked	English Name	Chinese Name	HKID	Other ID No.	Country	Occupation	+
1	<input type="checkbox"/>							- ...

Organization List

No.	Linked	Company Name	Registration Type	Person Name	Person Role	Company Name	Company Role	+
1	<input type="checkbox"/>							- ...

Phone List

No.	Country Code	Area Code	* Subscriber Number	Extension	+
1					- ...

Account List

No.	Account Number	Account Type	Person Name	Person Role	Company Name	Company Role	+
1							- ...

Address List

No.	Address Detail	+
1		- ...



orce
e Only



- ◆ 關於聯合財富情報組

- ◆ 主要法例



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only

- ◆ 清洗黑錢及恐怖分子籌資活動一般方法
只可用作個人參考

- ◆ 可疑交易報告 (STR)

- ◆ 可疑交易報告建議內容



可疑交易報告建議內容

1) 觸發報告原因

2) 報告對象背景

3) 交易

4) 查詢及公開資料

5) 總結及跟進



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



可疑交易報告建議內容

1) 觸發報告原因

- ▶ 有關罪案 (詐騙, 貪污, 國際制裁, 恐怖主義行為等)
- ▶ 收到搜查令 / 其他法庭命令
- ▶ 公開資料 (新聞消息, 監管機構名單等)
- ▶ 可疑交易模式 (大額現金, 資金短暫停留等)

© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考

2) 報告對象背景

- ▶ 個人: 年齡, 職業, 收入, 過往交易紀錄等
- ▶ 公司: 成立日期, 業務性質, 預期交易額等



可疑交易報告建議內容

3) 交易

- ▶ 審查時段
- ▶ 過往交易模式 (突然改變?)
- ▶ 總存款 / 提款額
- ▶ 可疑交易 (不只限於大量 / 大額交易)
- ▶ 可疑交易模式



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



可疑交易報告建議內容

4) 查詢及公開資料

- ▶ 帶出可疑指標的查詢 (KYC查詢, world check結果等 → 報告所有進行過的查詢予JFIU檢視)
- ▶ 公開資料的連結

5) 總結及跟進

- ▶ 報告總結
- ▶ 跟進行動 (進一步審查, 終止客戶關係等)



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



可疑交易報告意見回饋

▶ 接到報告的收條

▶ 同意 / 不同意處理書 / 不適用

▶ 可疑交易報告季度分析報告

▶ 會面



© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考





謝謝!

網頁：www.jfiu.gov.hk

電話：(852) 2866 3366

電郵：jfiu@police.gov.hk

