



聯合財富情報組 及 可疑交易舉報

@Hong Kong Police Force for Training Purpose Only
香港警務處版權所有 只供訓練用途



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。

內容總覽

S
T
R

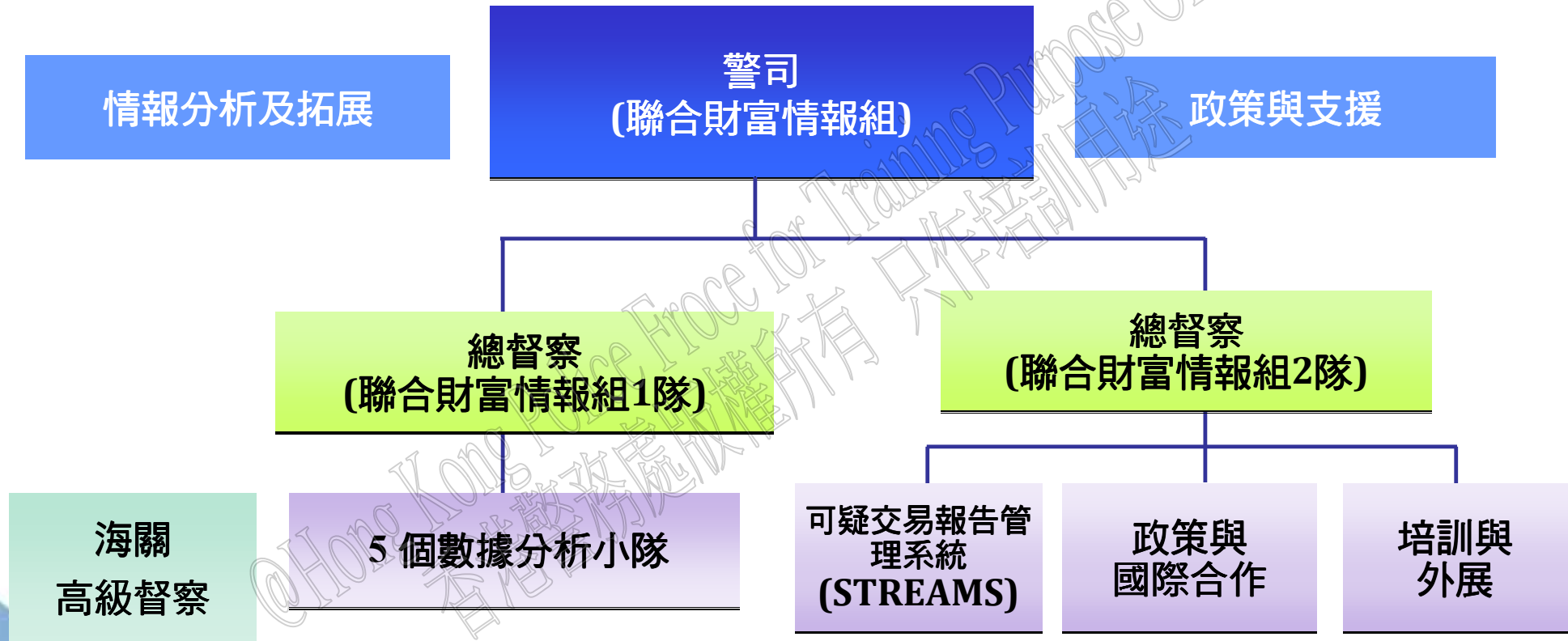
1. 關於聯合財富情報組
2. 主要法例
3. 可疑交易報告情況
4. 可疑交易報告質素的反饋意見
5. 個案分享

關於聯合財富情報組



- 並非調查單位
- 接收、分析及發布可疑交易報告
- 國際合作
- 洗錢及恐怖份子資金籌集類型學研究
- 訓練及外展

聯合財富情報組架構



打擊洗錢/反恐融資法例

1989

《販毒(追討得益)條例》(第405章)

1994

《有組織及嚴重罪行條例》(第455章)

2002

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》
(第575章)

2012

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集
(金融機構)條例》(第615章)



可疑交易舉報的法律責任



凡任何人知道/懷疑
任何財產
代表犯罪得益/恐怖分子財產，
必須向獲授權人員(**JFIU**)提交報告。

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)

《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

可疑交易舉報

- 法律責任
- 適用於任何人
- 建基於「知道/懷疑」作出披露

@Hong Kong Police Force for Training Purpose Only
香港警務處版權所有 只作培訓用途

可疑交易舉報

- 舉報機制：

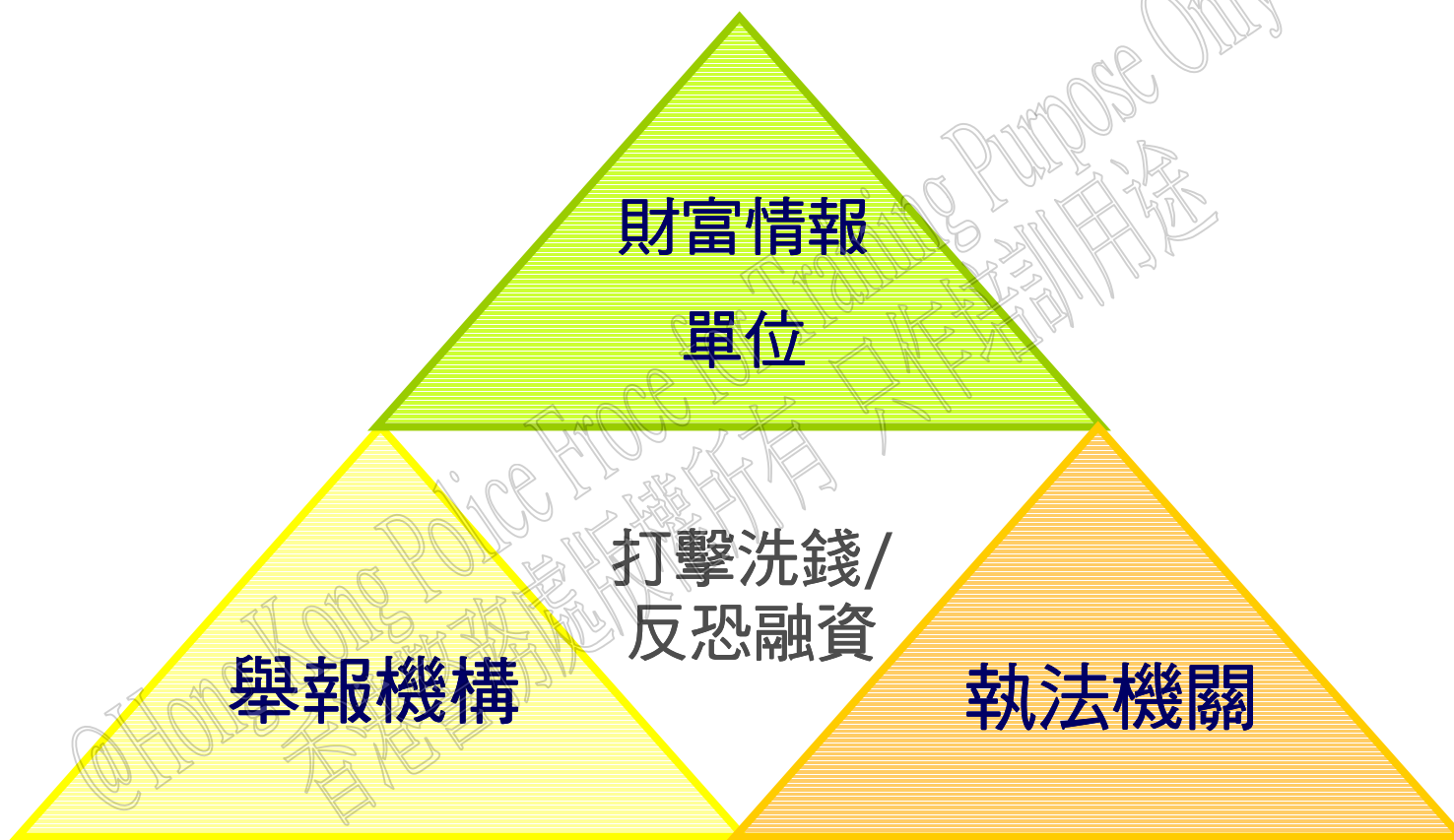
 - 不設特定金額舉報門檻/強制跨境交易舉報

- 法定保障，免於民事/刑事責任

- 不可在舉報後向他人披露報告詳情

- 對舉報消息來源保密

聯合財富情報組角色



聯合財富情報組角色

舉報單位

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

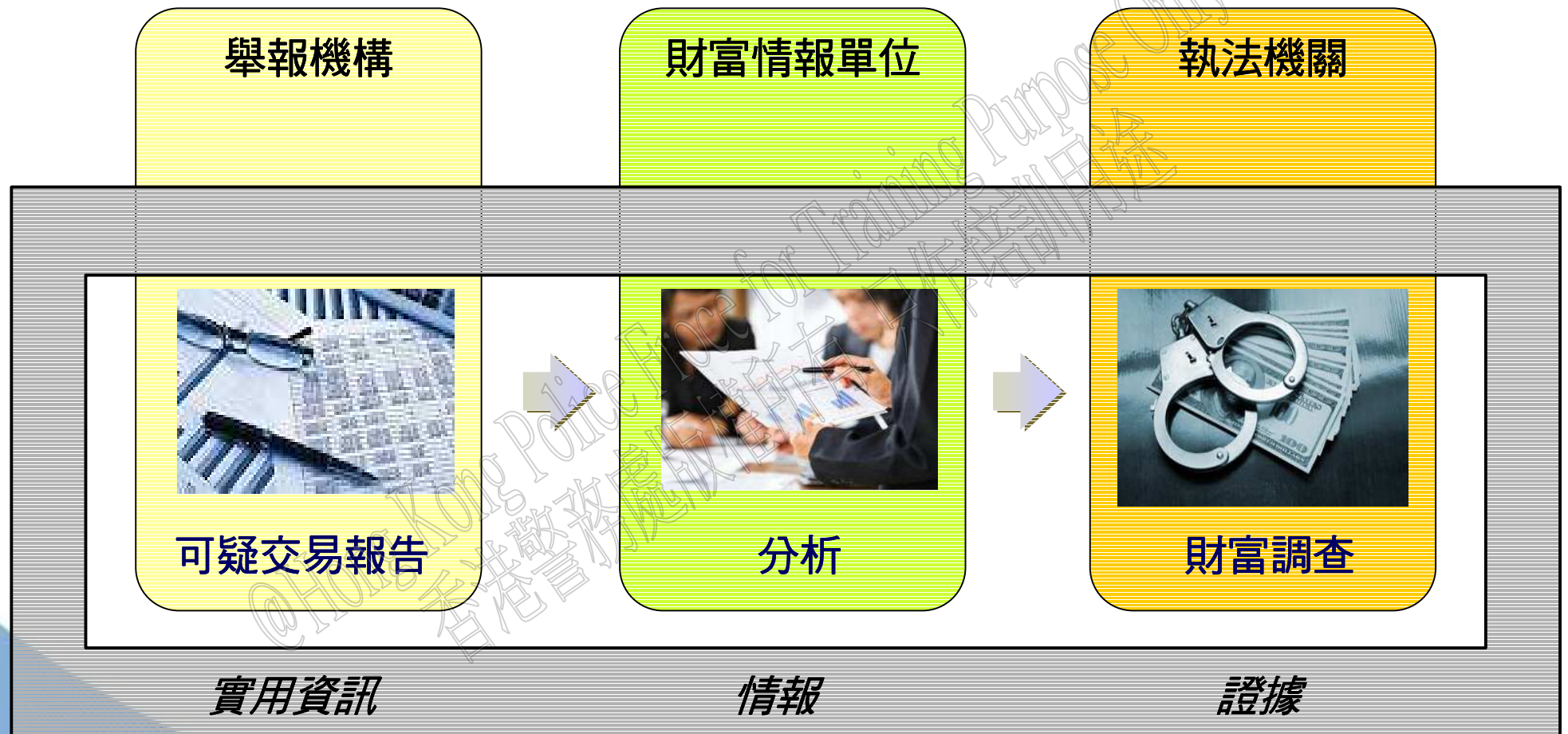
財富調查

資產追查

限制及沒收

相互法律協助

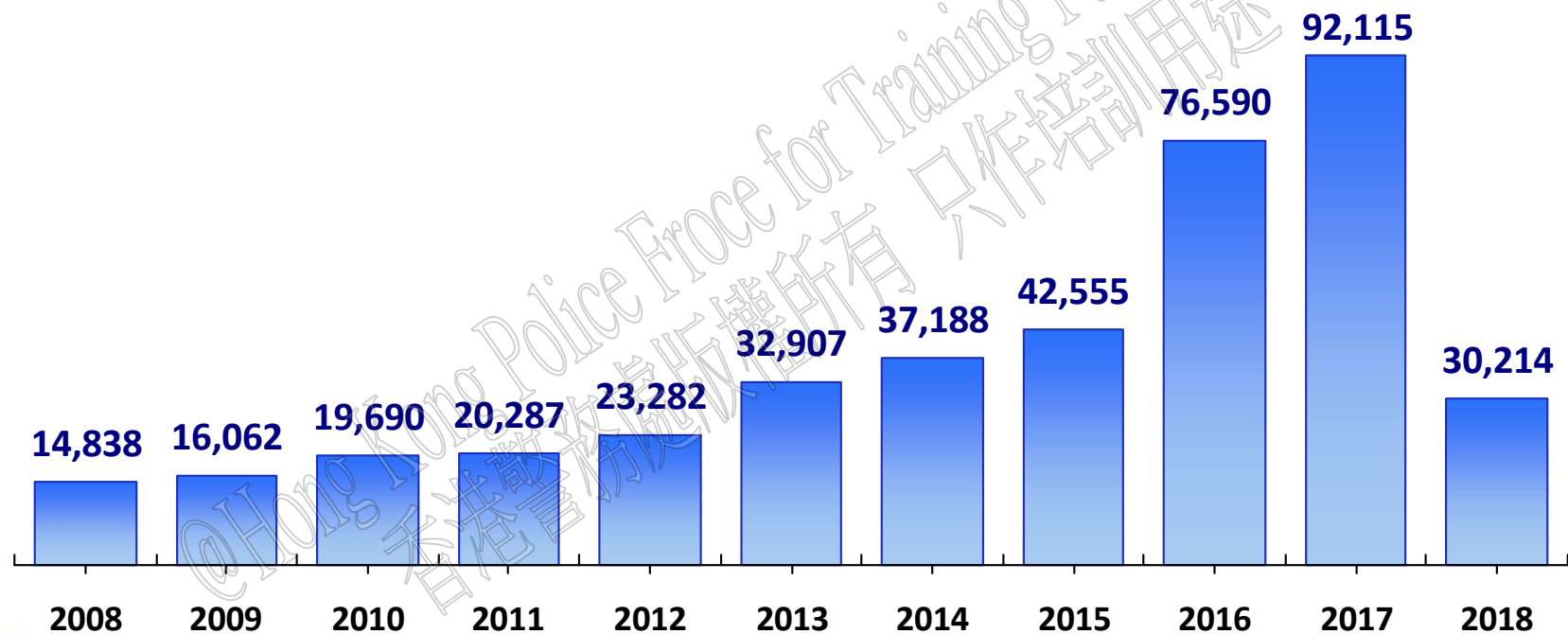
資訊流向



可疑交易報告的統計資料

過去十年收到的可疑交易報告

預計
90,000+



截至4月



舉報，不舉報



@Hong Kong Police Force for Training Purpose Only
香港警務處版權所有 只作培訓用途

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/警方案件編號 (如有)



可疑交易指標：保險業

- 政治人物或政界高層或與此等人物有聯繫
- 客戶的背景與投保的交易金額不相稱
- 以龐大現金一次性支付保費



可疑交易指標: 保險業

- 重覆及欠缺解釋下更改受益人資料
- 接受不理想的保障計劃
- 定期繳付的細額保單突然轉為一筆過繳付大額保單



可疑交易報告質素的反饋意見



可疑交易報告質素

- 引發可疑交易報告事件
- 詳細背景資料
- 開戶/單文件或資料
- 詳細交易列表
- 公開資料來源



可疑交易報告質素

- 缺乏內容及舉報人物資料
- 資料泛濫（大量月結單附件）
- 未有實行減低風險措施而重覆舉報
- 未有盡職審查



JFIU對可疑交易報告的期望

- ✓ 填寫精簡資料在 'Suspected Crime' 及 'Suspected Indicator' 欄內
- ✓ 盡量少用附件
(保單文件，交易記錄等除外)
- ✓ 清晰結構及格式
 - 利用標題，例如引發事件、背景、交易記錄、職審查結果、結論、進一步行動等

JFIU對可疑交易報告的期望

- ✓ 如引發事件是收到執法部門查詢，請引述調查隊伍，檔案或參考編號
- ✓ 有關循環提存保單存款/本金的舉報，請提供提存款項的方式，銀行賬戶或信用卡等資料

@Hong Kong Police Force for Training Purpose Only
香港警務處 只作培訓用途

如何提交優質的報告？

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



個案研究

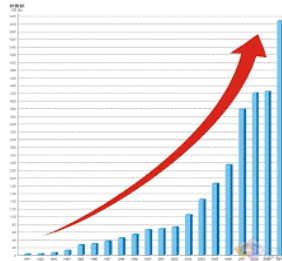


@Hong Kong Police Force 香港警務處版權所有
香港警務處版權所有 只作培訓用途
Training Purpose Only

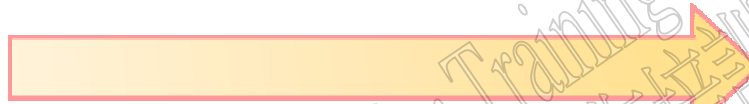
個案研究一：虛報資料



A先生
(保單持有人)



A先生提供
有利的審計報告



2千萬港元保費
一次付清



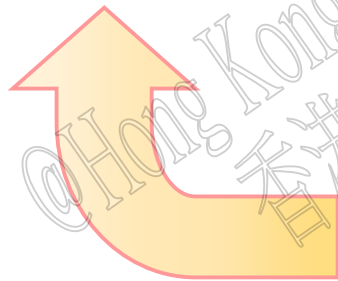
A先生家人
(受益人)



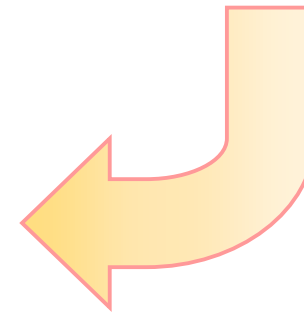
B 保險公司



拒絕



B先生公司業務數字的公共記錄



仔細審查

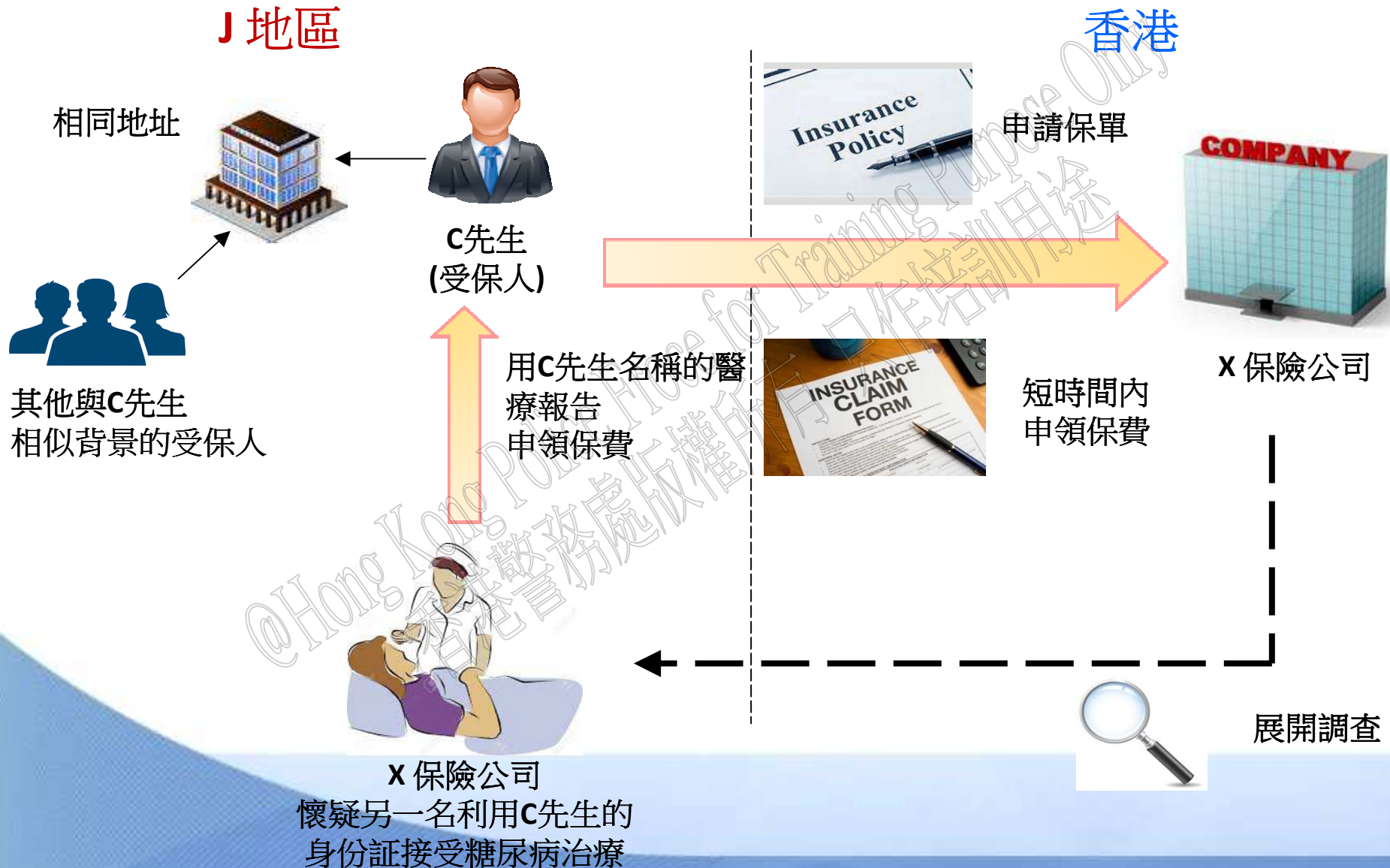
個案研究一：虛報資料

重要信息

- (1) 密切留意支付保費方式，可設方法及限額以減低被利用作洗黑錢的風險
- (2) 收集及核實顧客的資料以評估顧客會帶來的潛在風險
- (3) 定期檢視反洗黑錢/恐怖活動融資的內部政策/指引，確保有效監管及減低風險



個案研究二：欺詐保費



個案研究二：欺詐保費

重要信息

- (1) 作有效的防衛以減低被利用作洗黑錢工具
- (2) 持續監管及審查可識別投保人的可疑交易活動
- (3) 反覆查對投保人背景以盡早識別潛在欺詐活動的危機



舉報方式

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)

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。



STREAMS
電子舉報申請表格
在此下載



謝謝!



www.jfiu.gov.hk