



# 聯合財富情報組 及 可疑交易舉報

© 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

高級督察  
楊廣



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. 聯合財富情報組
2. 主要法例
3. 可疑交易報告情況
4. 提交可疑交易報告



© 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

© 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

© 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

# 內容總覽

S  
T  
R

## 1. 聯合財富情報組

## 2. 主要法例

## 3. 可疑交易報告情況

## 4. 提交可疑交易報告

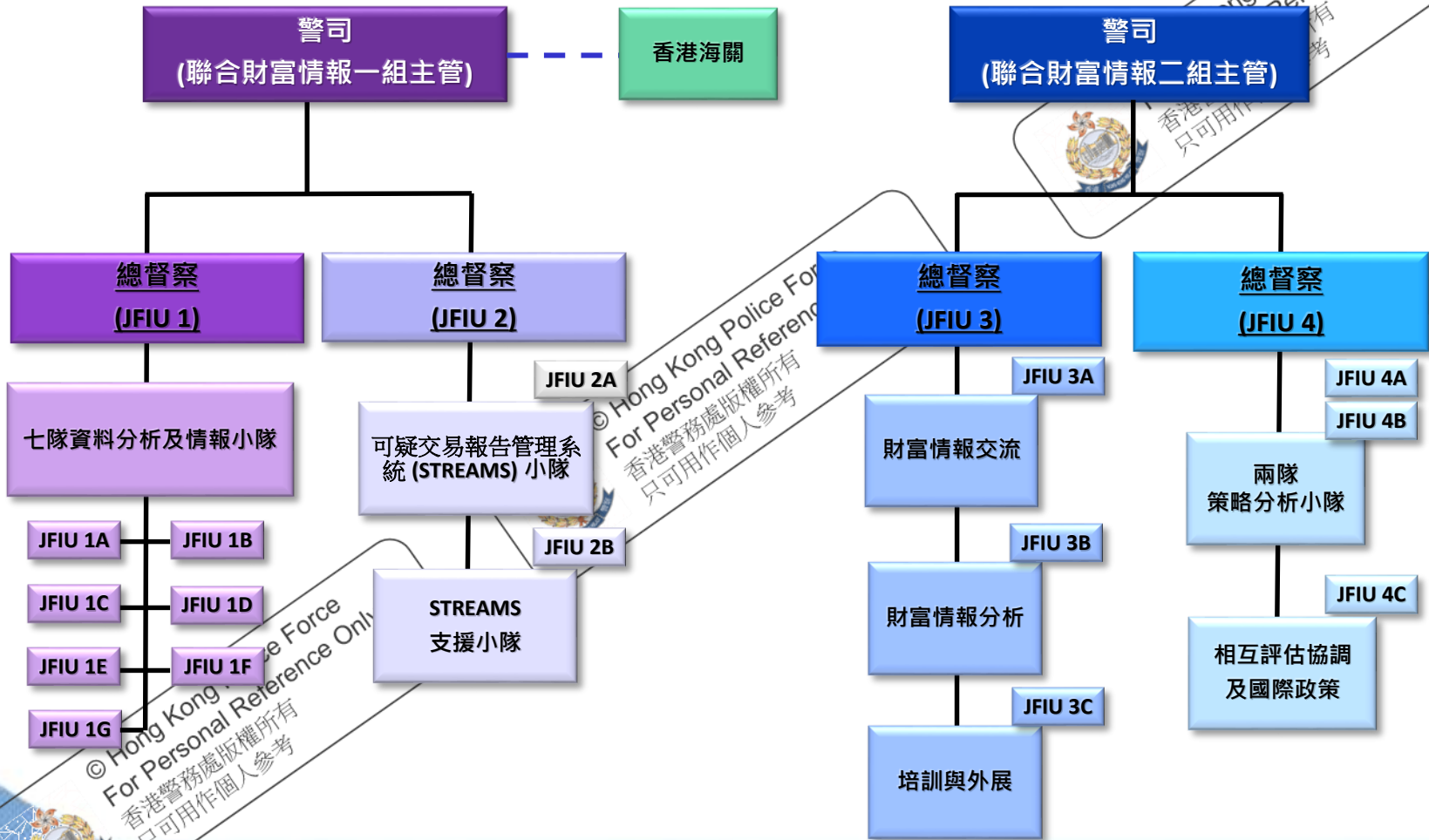


© Hong Kong Police Force  
For Personal Reference Only  
香港警務處版權所有  
只可用作個人參考

© 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

© 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

# 聯合財富情報組架構

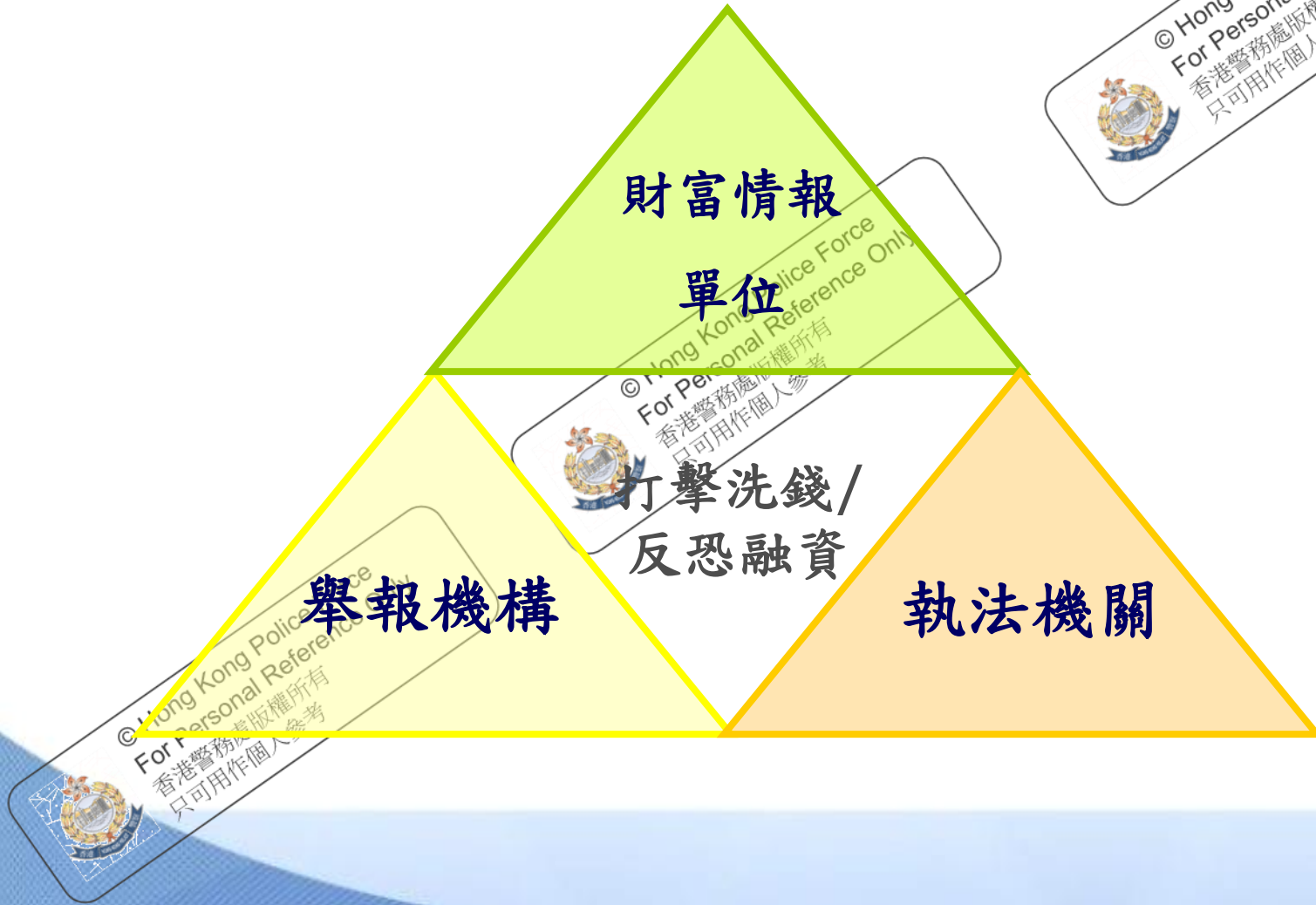


# 聯合財富情報組



- 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

# 聯合財富情報組角色



© 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

© 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

© 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

# 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

舉報機構

財富情報單位

執法機關



可疑交易報告



分析



財富調查

實用資訊

情報

證據

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

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

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

# 內容總覽

S  
T  
R

1. 聯合財富情報組

2. 主要法例

3. 可疑交易報告情況

4. 提交可疑交易報告



© 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

© 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

© 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

# 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)

2018

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(第615章)



© 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



© 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



© 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)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



# 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 Personal Reference Only  
香港警務處版權所有  
只可用作個人參考



© 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



© 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



© 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



© 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



© 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

# 內容總覽

S  
T  
R

1. 聯合財富情報組

2. 主要法例

3. 可疑交易報告情況

4. 提交可疑交易報告



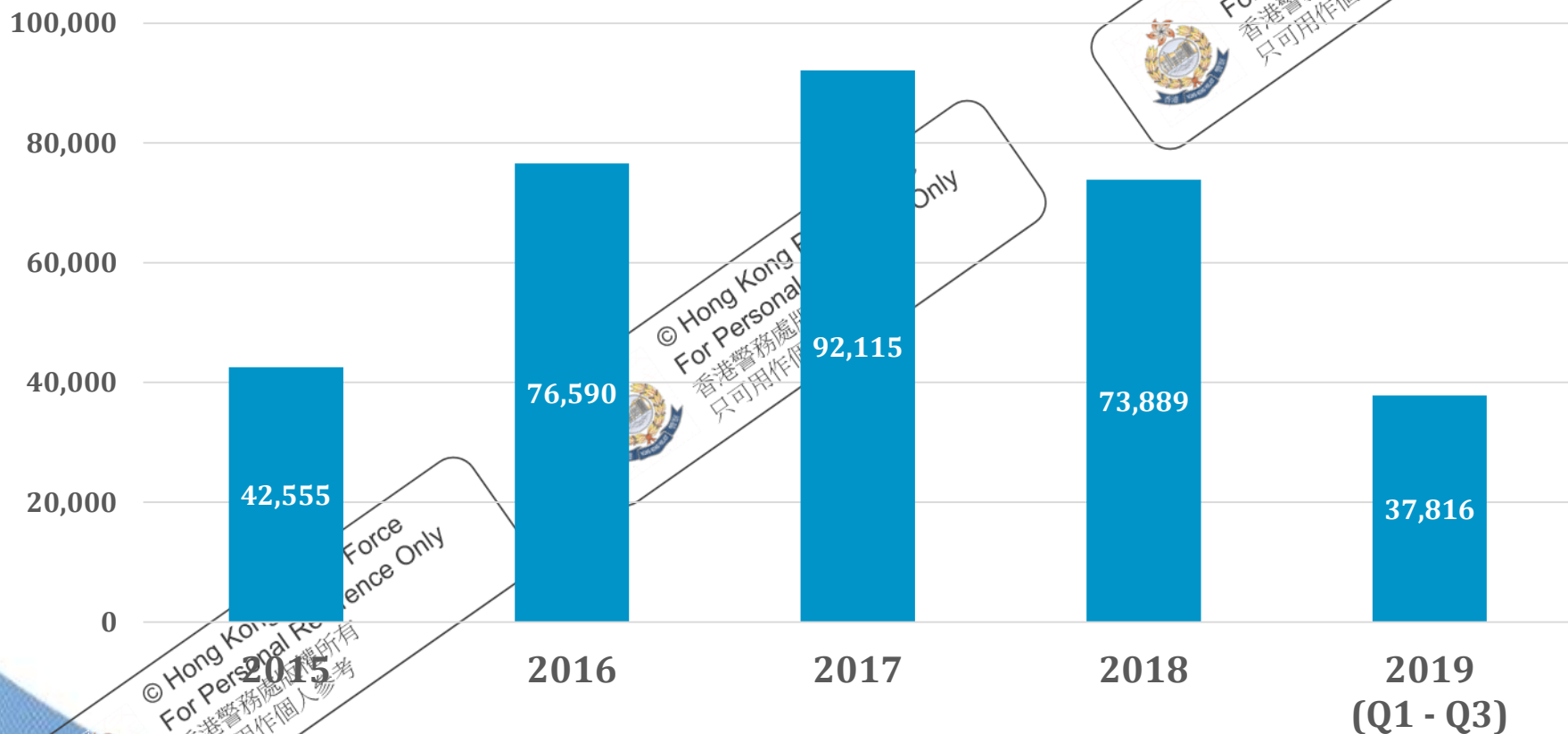
© Hong Kong Police Force  
For Personal Reference Only  
香港警務處版權所有  
只可用作個人參考

© 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

© 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

## 過往五年接獲的可疑交易報告



截至2019年9月30日



# 可疑交易報告的統計資料

可疑交易報告 數字	2015	2016	2017	2018	2019 (1-9月)
全年報告總數	42,555	76,590	92,115	73,889	37,816
保險業的報告宗數	495	928	1,094	1,236	1,054
	1.16% - 2.79%				

© 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

© 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

# 內容總覽

S  
T  
R

1. 聯合財富情報組
2. 主要法例
3. 可疑交易報告情況
4. 提交可疑交易報告



© 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



© 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



© 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



# 舉報，不舉報？



© 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

© 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

© 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

# 如何識別可疑交易？

## SAFE法則

**S**creen

**A**sk

**F**ind

**E**valuate

**審查** 涉事者的背景及交易

**詢問** 適當問題，釐清情況

**翻查** 相關記錄，仔細覆核

**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



香港警務處  
只可用作個人參考

# SCREEN - 紅旗指標

- 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



# SCREEN - 紅旗指標

- 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



© 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

KYC  
CDD



© 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



# ASK

■ 作出恰當的提問及查詢

■ 闡明可疑情況

- 財務背景
- 資金來源
- 交易目的



© 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



© 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



© 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

# FIND

- 翻查有關客戶的已知紀錄
- 分析客戶的背景是否可疑

個人客戶

職業

收入 / 住址

年齡

公司客戶

有關商業活動

業務收入 / 支出

成立歷史



© 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



© 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



© 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



# EVALUATE

- 辨認可疑指標
- 就所得資料作出評估
- 評估客戶的交易是否可疑
  - 完成'Screen', 'Ask', 'Find' 三個步驟？
  - 考慮過一切有關情況，能否排除有關懷疑？
  - 假如確定交易可疑

→ 提交STR



© 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



© 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



© 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

# 報告內容

## ■ 使用標題

## ■ 統一及清晰報告形式

- (1) Triggering Factors (觸發報告原因)
- (2) Background of Subject(s) (報告對象背景)
- (3) Transactions (交易)
- (4) Reporting Entity's Enquiries & Open Source (查詢及公開資料)
- (5) Conclusion & Way Forward (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



© 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

# 報告內容

## (1) Triggering Factors (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)

## (2) Background of Subject(s) (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

© 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

© 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

© 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

# 報告內容

## (3) Transactions (交易)

- 審查時段
- 過往交易模式 (突然改變)
- 可疑交易模式 (不限於大量 / 大額交易)



© 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



© 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



© 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

# 報告內容

## (4) Enquiries & Open Source (查詢及公開資料)

- 帶出可疑指標的查詢 (KYC查詢, world check結果等)
- 公開資料的連結

## (5) Conclusion & Way Forward (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  
只用作個人參考

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

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

# 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




© 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

© 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

© Hong Kong Police Force  
For Personal Reference Only  
香港警務處版權所有

# 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易重覆舉報
- 未有盡職審查



© 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

© 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

Police Force  
For Personal Reference Only

# 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](mailto: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](mailto: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**





© 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

© 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

© 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!

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



聯合財富情報組

