

# 《防止洗黑錢講座 之可疑交易報告》

聯合財富情報組  
何柏森偵緝高級督察

### 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。

# 演講內容

- 聯合財富情報組簡介
- 香港現行法例概要
  - 打擊清洗黑錢及恐怖分子融資活動
  - 披露責任，保護及洩露
- 如何識別可疑交易
- 案件分享
- 提交可疑交易報告

# 聯合財富情報組簡介

# 聯合財富情報組簡介

## 聯合財富情報組之成立

- 於 1989 年成立
- 由香港警察及香港海關聯合組成
- 設於警察總部內
- 不是調查單位

# 聯合財富情報組簡介

## 聯合財富情報主要職責

- 收集及分析可疑交易報告，並將報告分發調查單位，本地監管機構及海外執法者
- 分析新興洗黑錢及反恐融資手法及趨勢
- 提供訓練及國際合作

# 相關法例

## 相關法例

1. 《販毒（追討利益）條例》 405 章
2. 《有組織及嚴重罪行條例》 455 章
3. 《聯合國（反恐怖主義措施）條例》 575 章
  - 清洗黑錢及恐怖分子籌資活動列為刑事罪行
  - 舉報可疑交易法律責任
  - 舉報可疑交易者有免責辯護
  - 保護舉報可疑交易者之身份
  - 洩露可疑交易報告資料

## 相關法例

### 清洗黑錢及恐怖分子籌資活動 [S25] & [S7]

任何人如知道或相信任何財產代表犯罪得益

— 處理該財產

- 最高刑罰：
  - 罰款港幣五百萬元 及
  - 入獄十四年
- 任何人直接或間接提供或籌集資金作恐怖主義行為最高刑罰：
  - 罰款（無特定上限） 及
  - 入獄十四年

## 相關法例

舉報可疑交易的法律責任 [S25A (1)] & [S12 (1)]

- 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
- 最高刑罰：
  - 罰款港幣五萬元 及
  - 入獄三個月

## 重點

- 披露以“可疑”作基礎
- 推測是主觀的
- 沒有銀碼門檻
- 不須同犯罪活動及資金犯罪得益

## 相關法例

### 免責辯護 [S25A (2)] & [S12 (2)]

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。

## 相關法例

### 法律保護 [S25A (3)] & [S12 (3)]

- 不會被當作違反任何專業或契約責任/義務的行為
- 不得令作出披露的人負上支付損害賠償的法律責任

## 相關法例

將任何資料作出洩露，即屬犯罪 [S25A (5)] &  
[S12 (5)]

- 洩露披露者身份
- 相當可能損害正進行的偵查

最高刑罰：

- 罰款港幣五十萬元 及
- 入獄三年

# 如何識別可疑交易

## 如何識別可疑交易

### ‘SAFE’ 方法

- 審查 Screen
- 提問 Ask
- 翻查 Find
- 評估 Evaluate

## “SAFE”-審查 Screen

- 審查客戶及交易
- 找尋可疑交易指標
  - 核對客戶真正身份  
(例：檢查身份證/護照/商業登記)
  - 確認公司最終收益人
  - 確定業務的性質
  - 交易目的及資金來源
  - 政界人士

## “SAFE”-提問 Ask

- 提問合適的問題
- 澄清可疑狀況
  - 瞭解財務背景
  - 資金的來源/最終受益人
  - 交易對手
  - 交易原因
- 向客戶查詢資料可用聯絡避免令顧客感到不安

## “SAFE” -翻查 Find

- 獲取客戶現有紀錄
- 翻閱現有資料
- 分析下列各方面是否有疑點：

個人客戶	公司客戶
職業	業務性質
入息	收入
年齡	成立日期
以往交易紀錄	商業夥伴背景

## “SAFE” -評估 Evaluate

- 評估所得資料
- 識別“可疑交易指標”的出現
  - 可能多過一個指標
  - 愈多指標→可疑愈大
- “可疑交易指標”例子：
  - 客戶保單金額與背景不相符
  - 政界人士（Politically Exposed Person）背景
  - 用現金交易

## 與保險業務有關的可疑交易指標例子

- 大額現金繳付保單
- 政界人士（Politically Exposed Person）背景
- 第三者戶口付款
- 要求多繳款額存給第三者
- 沒有解釋重覆更改受益人
- 投保人接受不利條件
- 保險經紀生活揮霍
- 保單數量突然增加
- 用自己地址代替客戶地址

## “SAFE” -評估 Evaluate

自我評估:

- 之前 “Screen”, “Ask”, “Find” 的步驟完成?
- 交易是否可疑?
- 考慮所有已知情況, 能否移除疑點?
- 若作出中肯評估
  - 結論 = 有可疑
    - 作出可疑交易報告

# 案例分享

## 個案分享

- 投保人發現三份不知情的保單
- 懷疑保險經紀用客人地址開保單
- JFIU 張資料發放去保險業監理處

# 提交可疑交易報告

## 過去十年的可疑交易報告統計

2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
6484	10871	11678	14029	13505	14557	15457	14838	16062	19690

## 提交可疑交易報告

- 統計數字

	2007	2008	2009	2010
聯合財富調查組收到的可疑交易報告數字	15,457	14,838	16,062	19,690
保險公司（中介公司）	311	176	111	154
所佔百分比	2%	1.12%	0.69%	0.78%

## 提交可疑交易報告

### ● 如何提交可疑交易報告？

- 聯合財富情報組電子網路
- 電郵
- 傳真
- 郵寄
- 電話（只限緊急情況 及 要再提交書面報告）

郵寄： 香港郵政總局信箱 6555 號聯合財富情報組

電話： (852) 28663366 (852) 28603355

傳真： (852) 25294013

電郵： [jfiu@police.gov.hk](mailto:jfiu@police.gov.hk)

網站下載： <http://www.jfiu.gov.hk/eng/how.html>

# 提交可疑交易報告

在 <http://www.ifu.gov.hk/eng.how.html> > Legislation > How to Submit a STR > 可下載 Suspicious Transaction Report

# 提交可疑交易報告

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-TERRORIST MEASURES) ORDINANCE TO THE JOINT FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT("JFIU")		
NAME AND ADDRESS OF REGISTERED PERSON OR LICENSED TRADER		
SUSPICIOUS ACCOUNT NAME(S) (IN FULL)		
DATE OF OPENING		DATE OF BIRTH
OCCUPATION & EMPLOYER		
NATIONALITY		HKID NUMBER/ PASSPORT NUMBER
ADDRESS OF SUBJECT		
DETAILS OF TRANSACTION AROUSING SUSPICION AND ANY OTHER RELEVANT INFORMATION.PLEASE ALSO ENCLOSE COPY OF THE TRANSACTION FOR REFERENCE. PARTICULARS OF ACCOUNT HOLDER OR PERSON CONDUCTING THE TRANSACTION ARE TO BE GIVEN IN SEPARATE SHEET		
REPORTING OFFICER/TEL.NO	SIGNATURE/	ENTERED RECORDS
	DATE	

## 聯絡我們

郵寄： 香港郵政總局信箱 6555 號聯合財富情報組  
電話： (852) 28663633  
傳真： (852) 25294013  
電郵： [jfiu@police.gov.hk](mailto:jfiu@police.gov.hk)