



# 聯合財富情報組 及 舉報可疑交易

盧健邦高級督察  
聯合財富情報組



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

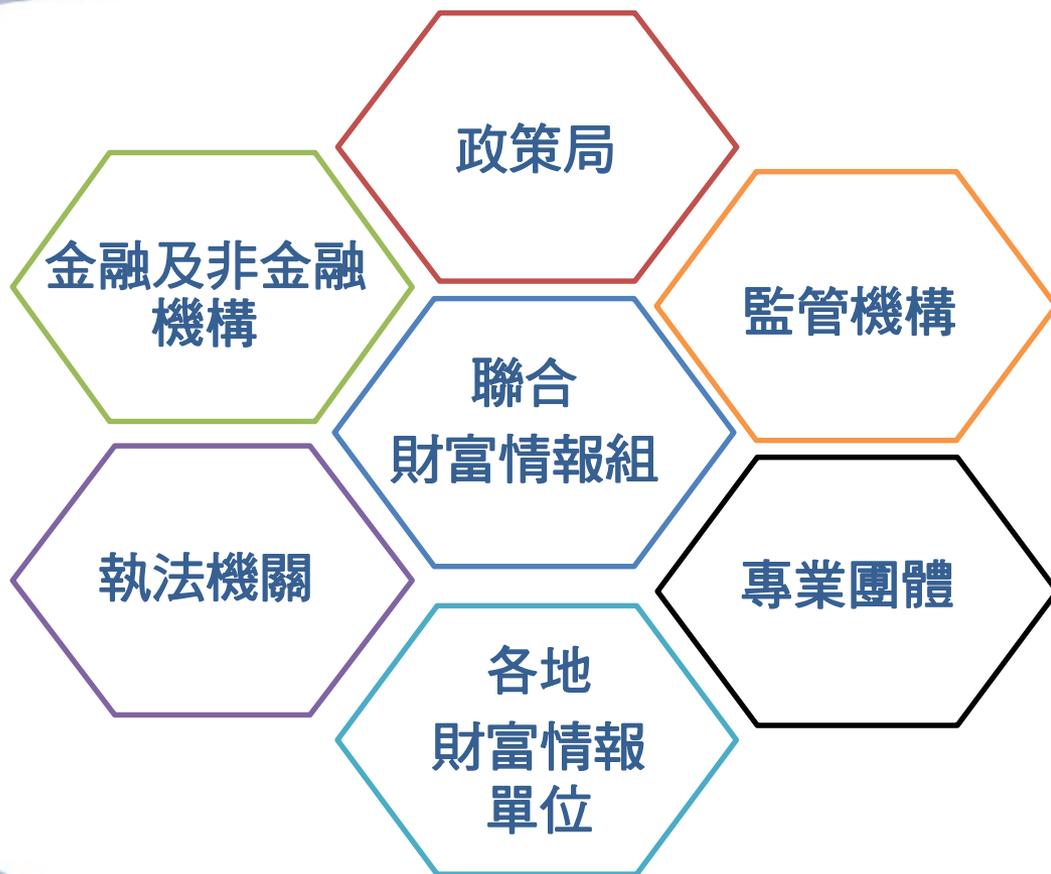
香港警務處持有並保留本簡報檔案包括版權在內的所有權益。除預先獲得警務處處長書面許可外，本簡報檔案只可用作個人學習及處理公務上用途。



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ 常見紅旗指標
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告



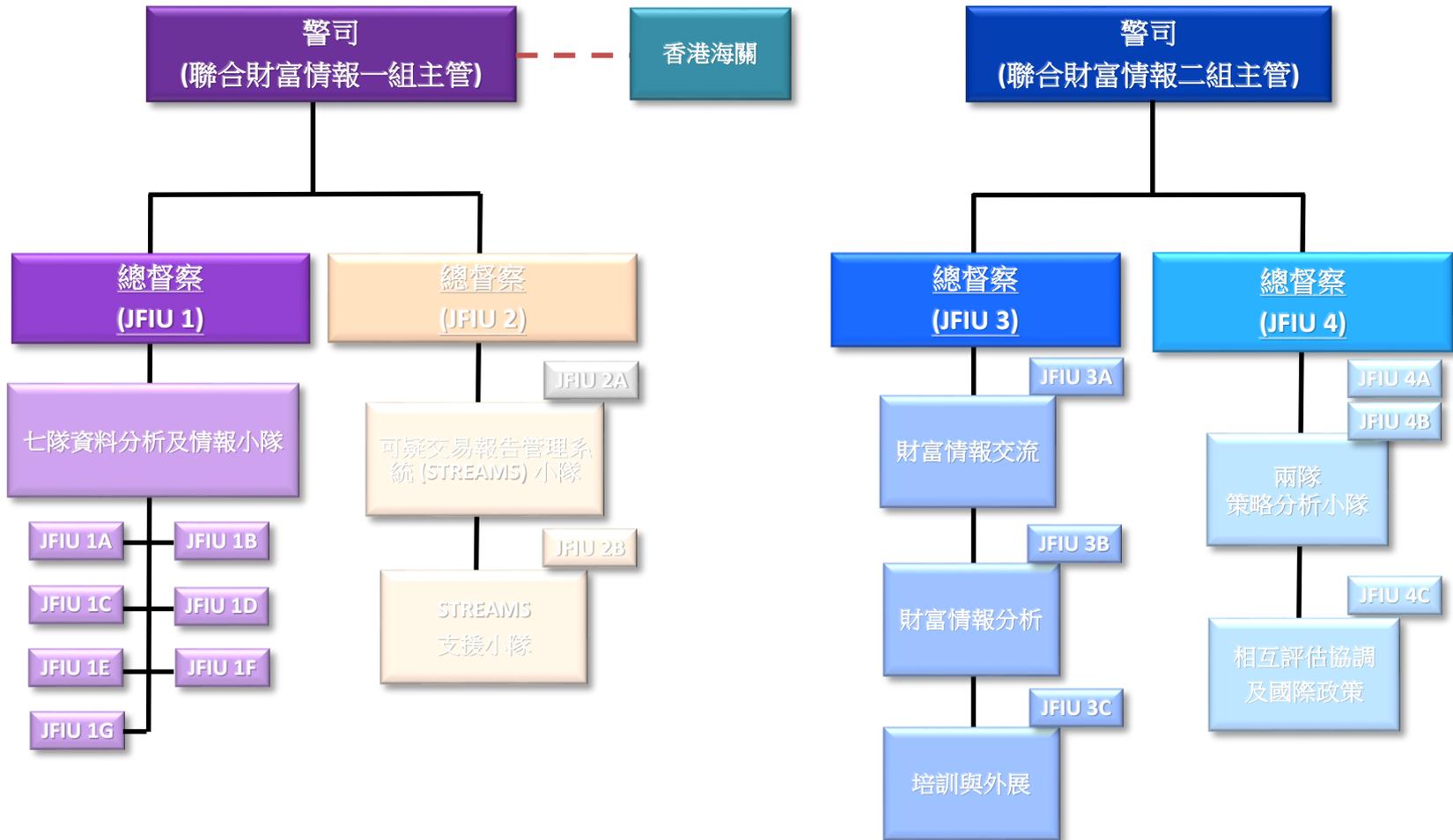
# 關於聯合財富情報組



- 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



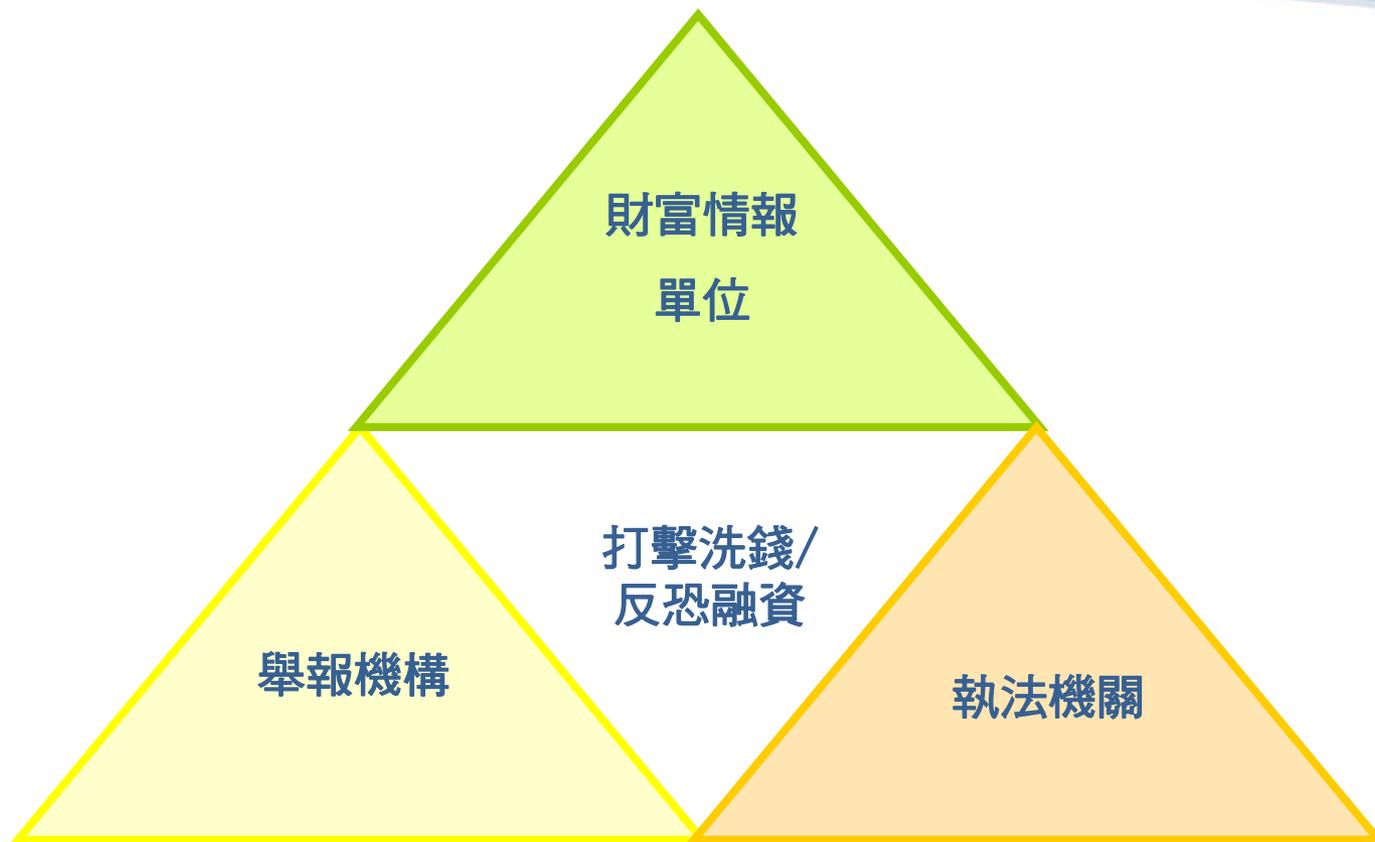
# 聯合財富情報組架構



Joint Financial  
Intelligence Unit



# 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

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



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ **主要法例**
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ 常見紅旗指標
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告



# 打擊洗錢/反恐融資法例



販毒(追討得益)條例 (第405章)

Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance(DTROP)



有組織及嚴重罪行條例 (第455章)

Organized & Serious Crimes Ordinance (OSCO)



聯合國(反恐怖主義措施)條例 (第575章)

United Nations (Anti-Terrorism Measures) Ordinance (UNATMO)



打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例 (第615章)

AML & CTF (Financial Institutions) Ordinance (AMLO)



打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例 (第615章)

AML & CTF Ordinance (AMLO)



Joint Financial  
Intelligence Unit



# 可疑交易舉報的法律責任

凡任何人知道/懷疑  
任何財產  
代表販毒或犯罪得益/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



Joint Financial  
Intelligence Unit



# 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
- 不設特定金額舉報門檻
- 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**

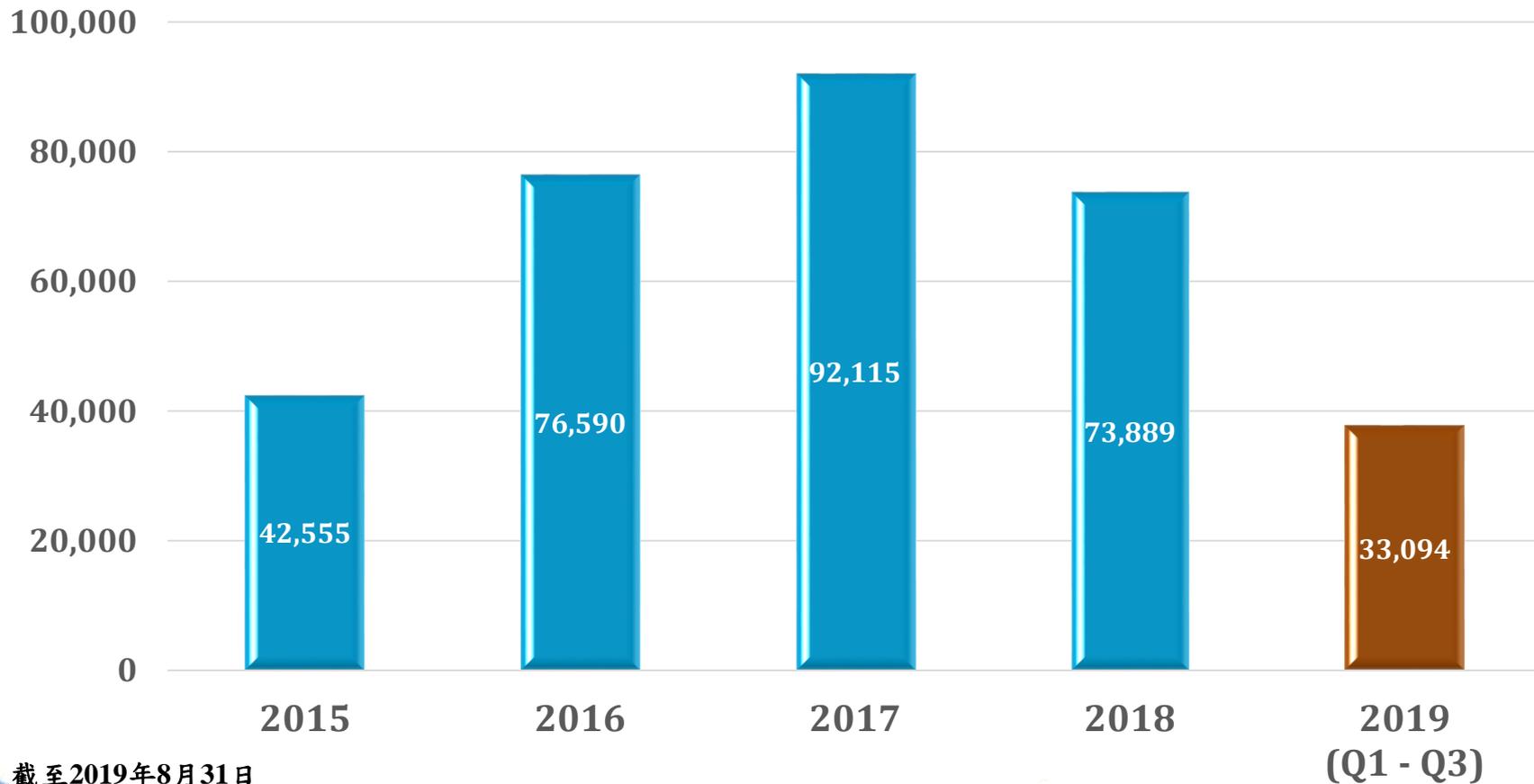


- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ 常見紅旗指標
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告



# 可疑交易報告的統計資料

## 過往五年接獲的可疑交易報告



# 可疑交易報告的統計資料

	2015	2016	2017	2018	2019*
全年報告總數	42,555	76,590	92,115	45,404	33,094
信託或公司服務提供者的報告宗數	33	24	28	81	58
	<b>0.03 – 0.18%</b>				

\*截至2019年8月31日



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ **常見紅旗指標**
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告





舉報，不舉報？



# 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。



# 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**。



# 可疑交易指標(信託或公司服務提供者)

- 全球記錄審查命中客戶
- 網上有關客戶的負面消息
- 戶口用作收集 / 處置款項
- 客戶不回應查詢
- 客戶不願意就客戶盡職審查(CDD) / 認識你的客戶(KYC)措施提供資料
- 隱藏公司的最終實益擁有人 / 附屬公司



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ 常見紅旗指標
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告



# 如何提交優質的報告？

## SAFE法則

**S**creen

**審查**背景及交易

**A**sk

**詢問**適當問題，釐清情況

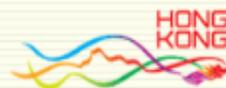
**F**ind

**翻查**相關記錄，仔細覆核

**E**valuate

**評估**有否理據，作出可疑報告





主頁

關於聯合財富情報組

最新消息

有關法例

可疑交易報告

統計資料

個案分析

刊物

登入電子舉報可疑交易報告限制區

回饋意見

講座

相關網頁

常見問題

聯絡我們

主頁

## 登入電子舉報可疑交易報告限制區

- 登入（電子舉報）
- 申請限制區帳戶及密碼 - 不可用作電子舉報可疑交易報告
- 申請電子舉報限制區登入帳戶及密碼



## Remote Access for STREAMS

Username

Password

Logon

# Suspicious Transaction Report And Management System 可疑交易報告管理系統 (STREAMS)

**WARNING : Only authorized access is allowed. Unauthorized Access to this Computer System is a Criminal Offence under the Laws of Hong Kong.**

警告：此電腦系統只供授權許可者進入。依據香港法例，未經授權許可擅自進入此電腦系統，即屬觸犯刑事罪行。

- 可疑交易報告管理系統內的資料為 限閱資料。
- 要經網際網路進入此系統，請輸入 使用者名稱 及 密碼，然後按 Logon 作登入認證。
- Suspicious Transaction Report And Management System (STREAMS) contains restricted information.
- To enter the system, please input your Username and Password for authentication.



# 報告內容

- 使用標題
- 精簡及列點
- 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)





# 謝謝!

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

Telephone: (852) 2866 3366

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



**Joint Financial  
Intelligence Unit**

