

清洗黑錢及恐怖分子資金籌集手法及舉報可疑交易

Money Laundering and Terrorist Financing Methods and
Suspicious Transaction Reporting

岑凱怡高級督察
財富情報及調查科



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 or 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或處理公務上用途。

Agenda 議程

- Financial Intelligence & Investigation Bureau 財富情報及調查科
- Money Laundering & Terrorist Financing Methods
清洗黑錢及恐怖分子資金籌集手法
- Key Legislation 主要法例
- Suspicious Transaction Reports 可疑交易報告 (STR)
- Sector: Money Lenders 放債人
- Sharing and Case Studies 個案分享



Financial Intelligence & Investigation Bureau

財富情報及調查科



Financial Intelligence and Investigation Bureau

財富調查組

- 負責洗黑錢及恐怖分子資金籌集的案件調查、檢控、限制和充公犯罪得益

聯合財富情報組

- 負責處理及分析可疑交易報告
- 與本地及海外執法部門的財富情報交換工作
- 與金融機構等持分者緊密聯繫
- 進行主動情報收集分析以打擊洗黑錢及恐怖分子資金籌集集團；

總部

- 負責有關打擊洗黑錢及恐怖分子資金籌集的政策事宜、策略分析、風險評估、培訓及外展



Methods of Money Laundering & Terrorist Financing

清洗黑錢及恐怖分子資金籌集手法



洗黑錢及恐怖分子資金籌集

What is ML & TF?

「清洗黑錢」是指掩飾犯罪收益的非法來源的過程，使這些收益看來是出於合法來源，並可公開使用。

“Money Laundering is the processing of these criminal proceeds to disguise their illegal origin. This process is of critical importance, as it enables the criminal to enjoy these profits without jeopardizing their source.”

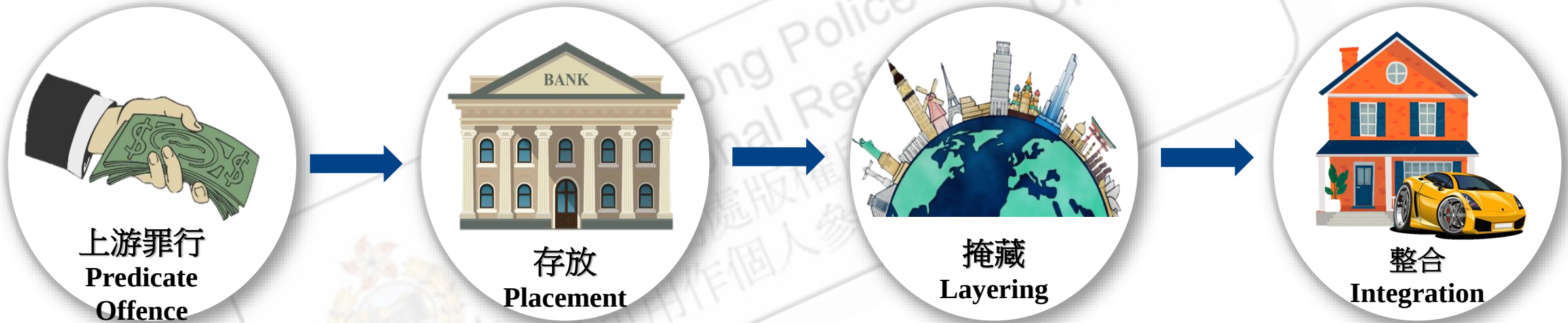
指為恐怖主義行為、恐怖分子及恐怖分子組織籌集資金。

“Terrorist financing is the financing of **terrorist acts**, and of terrorists and terrorist organizations.”



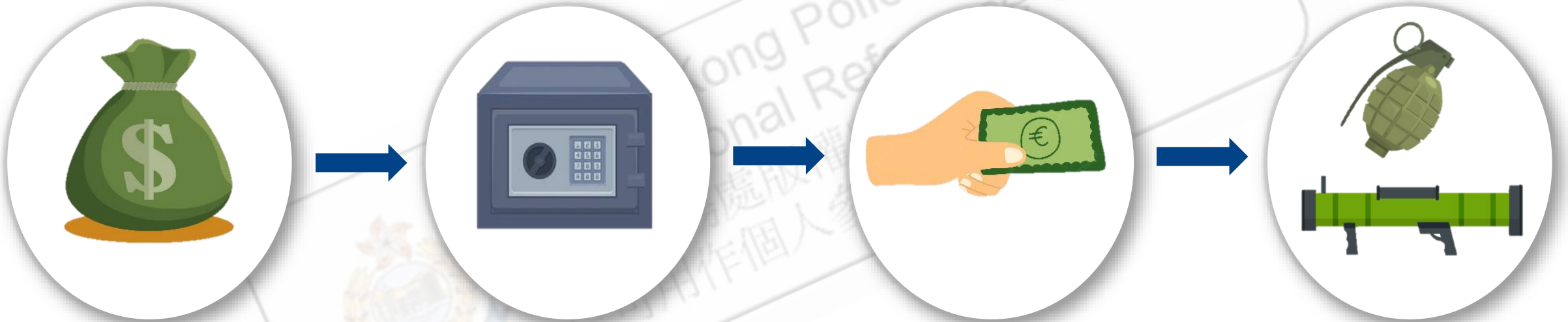
常見洗黑錢手法

Methods of Money Laundering



常見恐怖分子資金籌集手法

Methods of Terrorist Financing



Key Legislation 主要法例 (打擊洗錢)



Key Legislation

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)



Key Legislation (AML) 主要法例 (打擊洗錢)

如有人

- 知道或有合理理由相信

《販毒(追討得益)條例》(第405章) 第25條

- 任何財產

《有組織及嚴重罪行條例》(第455章) 第25條

- 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



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)全部或部分、直接或間接代表任何人的販毒得益；

(b)曾在與販毒有關的情況下使用；或

(c)擬在與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首述披露而進行的調查的事宜，即屬犯罪。

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

Suspicious Transaction Report

可疑交易報告 (STR)



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

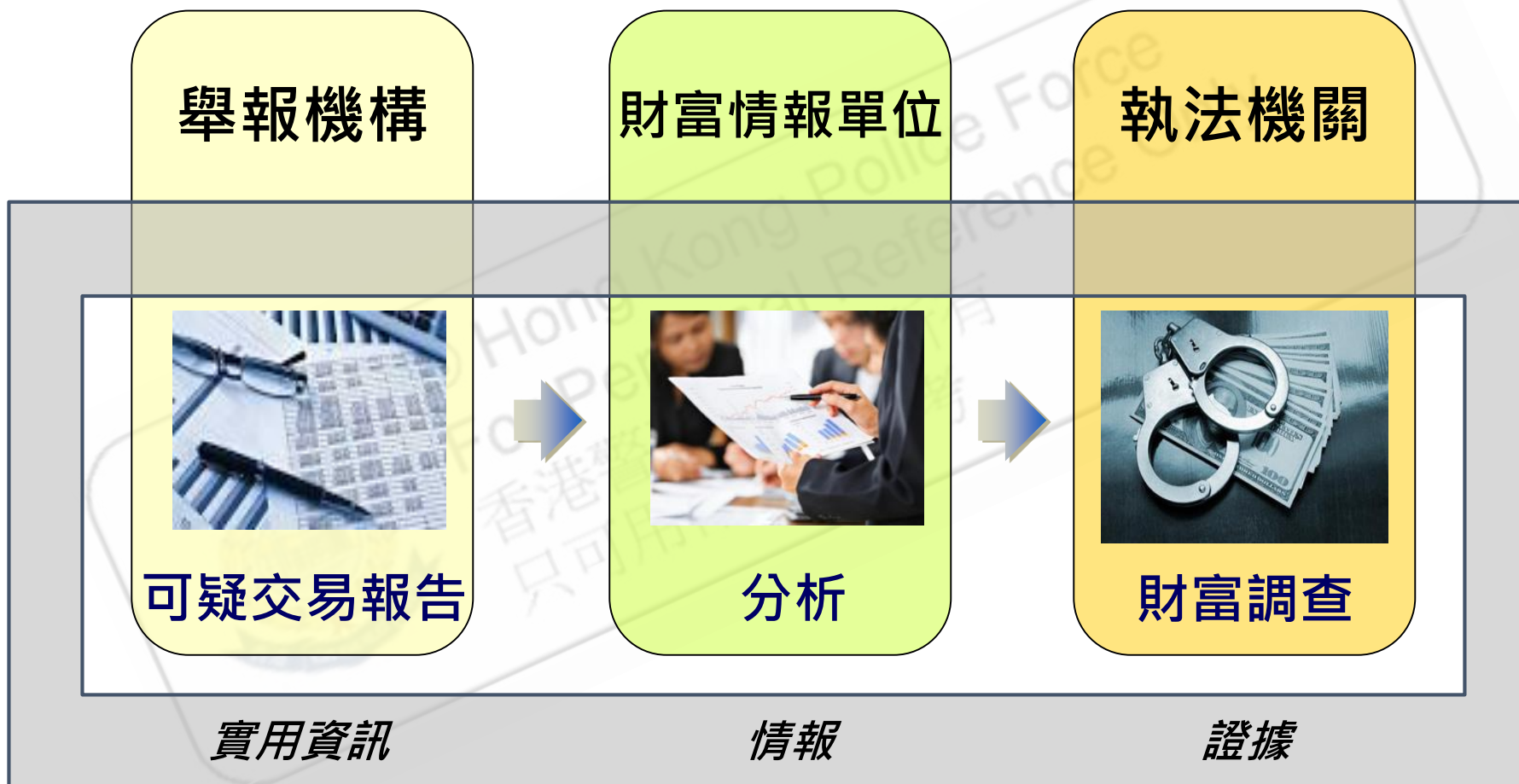


可疑交易報告(STR)作用

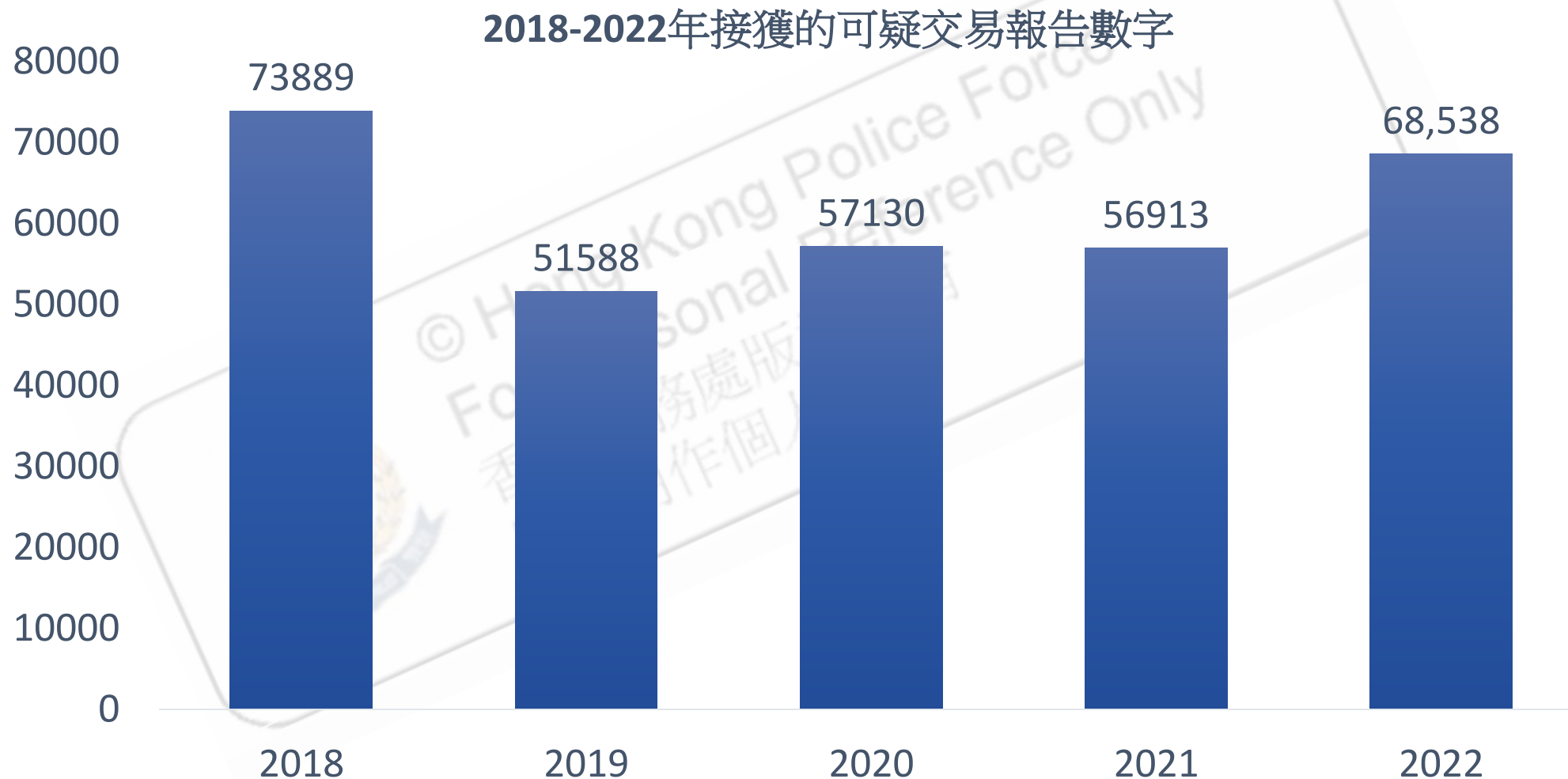
← 公私營機構合作 →



可疑交易報告(STR)訊息流向



Statistics of STR 可疑交易報告的統計資料



Statistics of STR 可疑交易報告的統計資料

2022接獲的可疑交易報告數字(不同行業)



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)

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



Recommended Structure of STR 標準設計的表格

STR SummaryReporting BodySubjectOrganizationPhoneAddressAccountTransactionSuspected CrimesSuspicious IndicatorsOpen Source InfoEntity ListsCheckSavePrint

Subject

Sequence No: 1

English Name:	Family Name:	Given Name:	Middle Name:
Chinese Name:	CCC:	HKID:	
Other ID	Type:	if Others:	
	ID No.:	Country:	
DOB:	Gender:	Occupation:	
Nature:			
Phone:			
Email:			
Address:			
Additional Information:			

STR SummaryReporting BodySubjectOrganizationPhoneAddressAccountTransactionSuspected CrimesSuspicious IndicatorsOpen Source InfoEntity ListsCheckSavePrint

Account

Sequence No: 1

Account Institution:			
Account Number:	Account Type:	if Others:	
Opening Date:	Closing Date:		
Balance:	Currency: HKD	Amount:	Date:
Related Person:	Role:	if Others:	
Related Company:	Role:	if Others:	
Additional Information:			



Recommended Structure of STR Narrative

可疑交易報告建議內容

1) Triggering Factors 觸發報告原因



2) Background of Subject(s) 報告對象背景



Recommended Structure of STR Narrative

可疑交易報告建議內容

3) Transactions 交易

4) Reporting Entity's Enquiries &

Open Source Information

查詢及公開資料

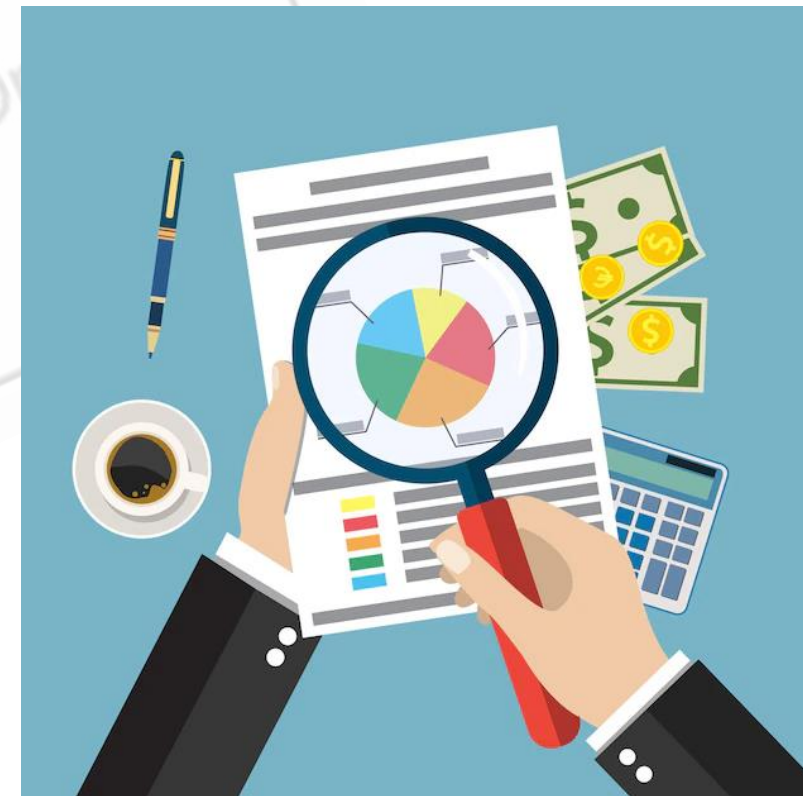
5) Conclusion & Way Forward

總結及跟進



Feedback of STR 可疑交易報告意見回饋

- Acknowledgement of receipt 接到報告的收條
- Consent / No Consent / N/A 同意/ 不同意處理書
- Quarterly STR analysis 可疑交易報告季度分析報告
- Meeting with stakeholders 會面



Money Lenders 放債人



© 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



Licensing of Money Lender 放債人牌照

Money lenders must have a valid money lender's license

In Hong Kong, you can borrow money from:



Licensed banks



Deposit-taking companies



Money lenders

Hong Kong Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment Report 2022

Summary of Sectoral Threat Ratings

香港洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告 - 產業威脅評估

Sector	Rating in 1 st HRA	Rating in 2 nd HRA
Bank (incl' Virtual Banks)	High	High
Securities	Medium	Medium
Insurance	Medium-low	Medium-low
MSO	Medium-high	Medium-high
Accountants	Medium-low	Medium-low
Lawyers	Medium-low	Medium-low
Estate Agents	Medium-low	Medium-low
TCSPs	Medium	Medium
DPMS	Medium-low	Medium-low
SVFs	Medium	Medium
Virtual Asset Service Providers	Low	Medium-low
Money Lenders	Medium-low	Medium-low
Non-bank Credit Card Companies	N/A	Low
Standalone Financial leasing	N/A	Low



Sectoral Threat Assessment

產業威脅評估 - 放債人

0.04%

143 out of
351,950 STRs

2.48%

8 out of 323 cases

NIL

NIL

STR

Conviction

Confiscation

Restraint

產業風險評估：中低水平

Consumer Over-Indebtedness 消費者過度負債



Excessive exposure to misleading advertisement



Overspending



Ease of borrowing



Limited access to financial advice

Sharing and Case Studies

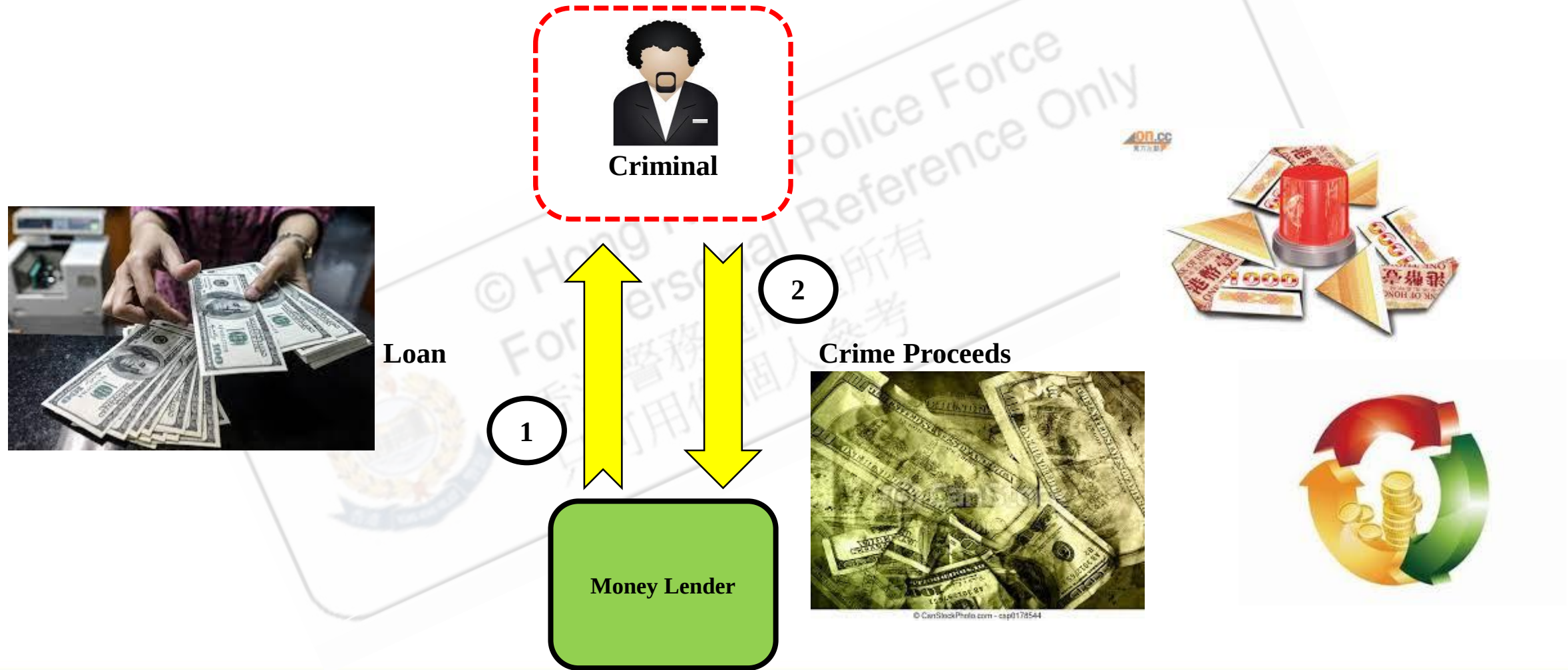
個案分享



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



放債人個案(一)



放債人個案(二)



Sell Drug



Loan



Crime Proceeds



Money Lender



