



香港警務處
財富情報及調查科

為信託或公司服務提錢集 供者舉辦的打擊洗籌集 及恐怖分子資金籌集 網上講座

可疑交易報告、STREAMS 2簡 介及常見類型、案例分享

講者:

鄭麒昀先生

(聯合財富情報組高級督察)



更多資訊
www.jfiu.gov.hk



電郵地址
jfiu@police.gov.hk





內容大綱



關於財富情報及調查科 和聯合財富情報組



1989

重組組織架構

2021



聯合財富情報組的功能

1

由香港警務處及香港海關人員組成並在警務處設立辦公室

2

負責管理本港可疑交易舉報機制的唯一機構

3

與世界各地的財富情報單位及執法機關交換財富情報

確保在瞬息萬變的環境下依然能繼續有效地
money laundering activities in the ever-ch

主要法例



Cap. 405

Drug Trafficking (Recovery
of Proceeds) Ordinance
販毒(追討得益)條例

Cap. 455

Organized and Serious
Crimes Ordinance
有組織及嚴重罪行條例

Cap. 575

United Nations (Anti-Terrorism
Measures) Ordinance
聯合國(反恐怖主義措施)條例

Cap. 615

AML & CFT Ordinance and Amendment
打擊洗錢及恐怖分子資金籌集
(金融機構)條例及其修訂

打擊洗錢 (AML)

(s.25 of Cap. 405 - DTROP and s.25 of Cap. 455 - OSCO)

Any Person

- Knowing or having reasonable grounds to believe
- Any property
- In whole or in part or indirectly represents proceeds of drug trafficking or indictable offence
- Deals with the property
- Commits the offence

如有人

- 知道或有合理理由相信，
- 任何財產
- 全部或部分、直接或間接代表任何人的販毒/從可公訴罪行得益
- 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

打擊恐怖分子資金籌集 (CFT)

(s.7 of Cap. 575 - UNATMO)

Any Person

- Provide or collect by any means directly or indirectly
- Any property
- With the intention that the property be used or knowing that the property will be used
- In whole or in part to commit one or more terrorist acts

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：
- (1) 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
- (2) 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

可疑交易舉報法律責任

(s.25A(1) of Cap. 405 - DTROP; s.25A(1) of Cap. 455 - OSCO; and s12(1) of Cap. 575 - UNATMO)

Any Person

- Knows or suspects any property
- (1) represents / was used / is intended to be used in connection with the proceeds of drug trafficking / indictable offences or
- (2) is terrorist property
- Should disclose that knowledge or suspicion to an authorized officer (i.e. JFIU)

凡任何人

- 知道或懷疑任何財產
- (1) 全部或部分、直接或間接代表任何人的販毒 / 從可公訴罪行得益曾在與販毒 / 可公訴罪行有關的情況下使用；或擬在與販毒 / 可公訴罪行有關的情況下使用；或
- (2) 是恐怖分子財產；
- 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，向獲授權人披露 (i.e. JFIU)

最高刑罰

罰款\$50,000及監禁3個月

通風報訊

(s.25A(5) of Cap. 405 - DTROP; s.25A(5) of Cap. 455 - OSCO; and s12(5) of Cap. 575 - UNATMO)

Where a person

- Knows or suspects a disclosure has been made
- The person shall not disclose to another person any matter
- Which is likely to prejudice any investigation which might be conducted following that first - mentioned disclosure

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

可疑交易報告機制 <公私營機構合作模式>

舉報機構

執法機關

財富情報單位

執法機關

- e.g. 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

證據

舉報機構

e.g. 金融機構

- 客戶盡職審查(CDD)
- 認識你的客戶(KYC)
- 備存記錄及內部監控
- 提交可疑交易報告

實用資訊

財富情報單位

- 可疑交易報告機制
- 情報交換
- 國際合作
- 培訓與外展

情報

提交可疑交易報告的原因

1



香港所有公民的
法律義務

2



無報告門檻

3

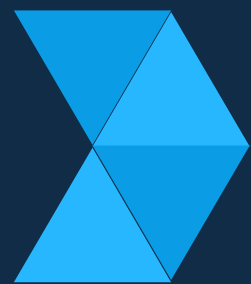


報告來源及報告
詳情將予保密

4



對民事及刑事責
任的法律保護



提交可疑交易報告的原因

- 公司註冊處的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引



公 司 註 冊 處
COMPANIES REGISTRY

打擊洗錢 及 恐怖分子資金籌集指引

(信託或公司服務持牌人適用)

2025 年 3 月

第 1 章	概覽
第 2 章	風險為本方法
第 3 章	打擊洗錢及恐
第 4 章	客戶盡職審查
第 5 章	持續監察
第 6 章	恐怖分子資金
第 7 章	可疑交易報告
第 8 章	備存紀錄
第 9 章	職員培訓
附 錄	選用獨立及
詞彙表	主要用語及簡稱

目錄

有關舉報可疑交易的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度

7.7

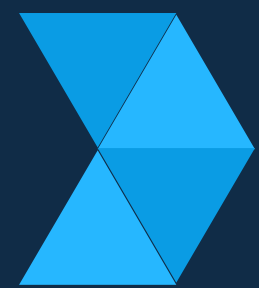
信託或公司服務持牌人應實施適當的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度，以履行其法定舉報責任，並妥善管理及緩減與涉及可疑交易報告的任何客戶或交易相關的風險。打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度應包括：

- (a) 委任一名洗錢報告主任(見第 3 章)；
- (b) 就內部報告、向聯合財富情報組舉報、緩減舉報後風險及防止通風報訊，實施清晰的政策及程序；及
- (c) 備存內部報告及可疑交易報告的妥善紀錄。

向聯合財富情報組報告

7.19

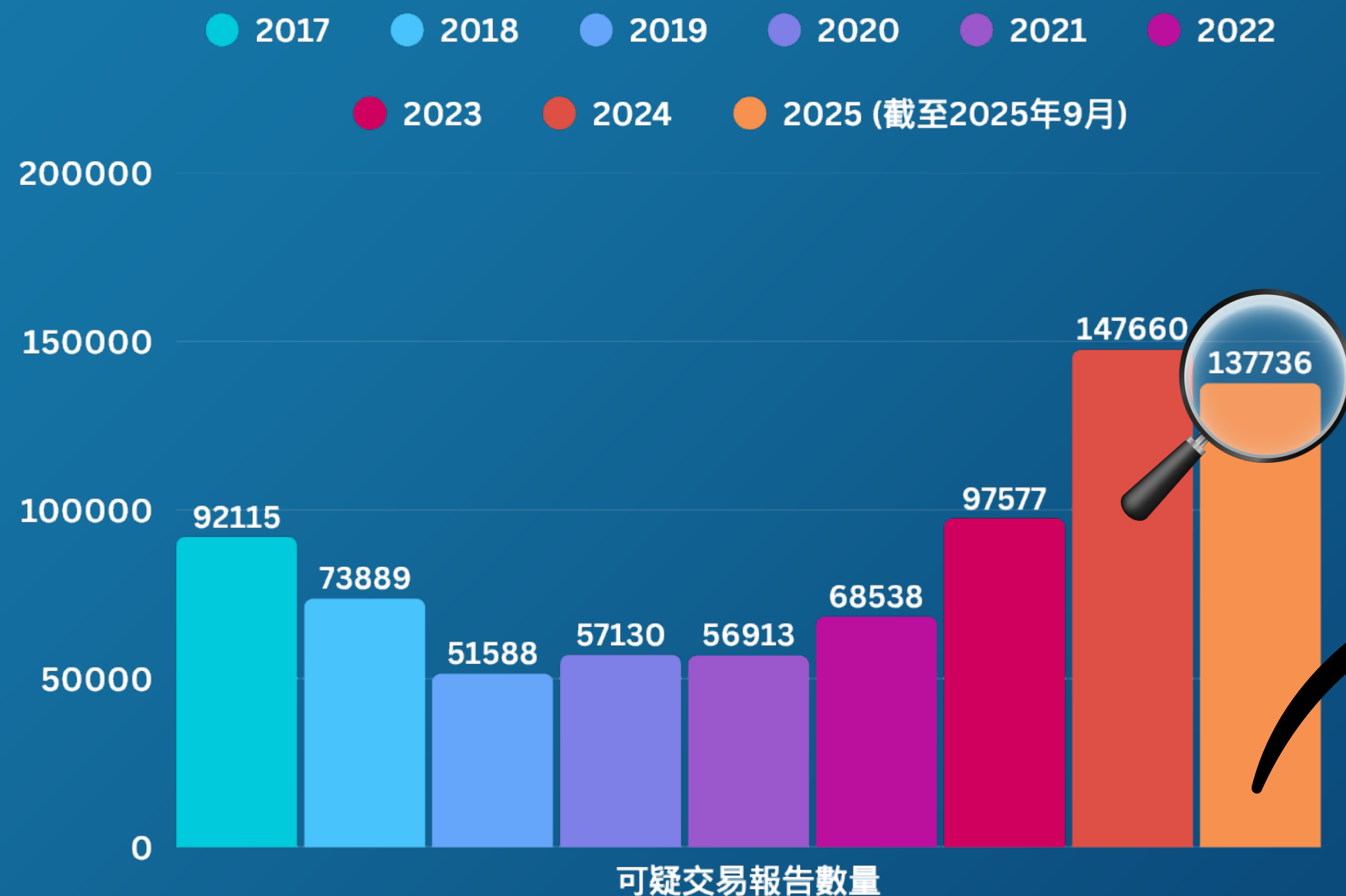
洗錢報告主任完成覆核內部報告後，如決定有知悉或懷疑的理由，則應在完成評估後，在合理範圍內盡快向聯合財富情報組披露有關資料，以及該項知悉或懷疑所依據的資料。視乎在何時知悉或產生懷疑而定，信託或公司服務持牌人可在可疑交易或活動發生前提交可疑交易報告(而不論有關交易最終有否進行)，或在某項交易或活動完成後提交可疑交易報告。



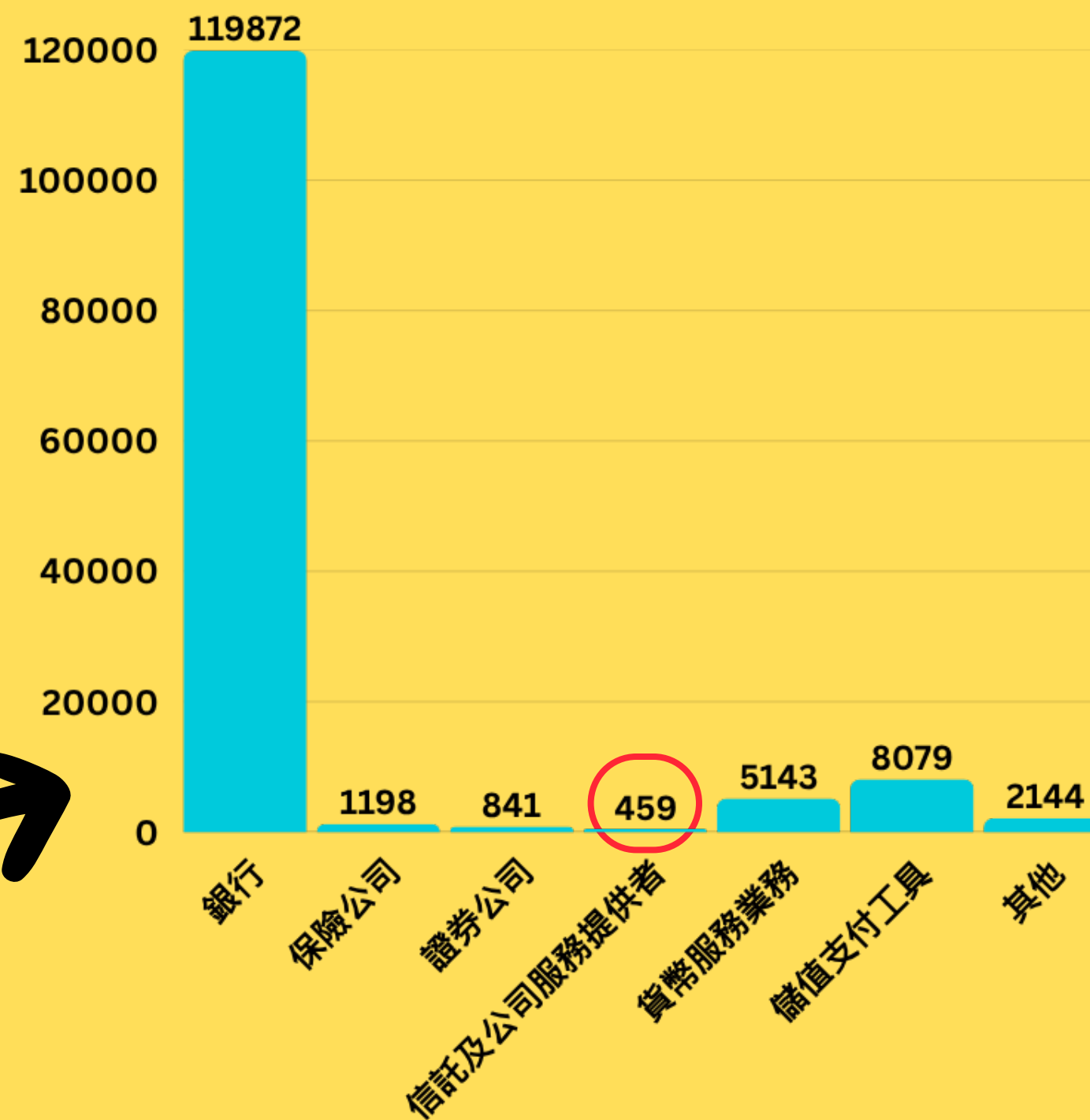
統計數字及趨勢

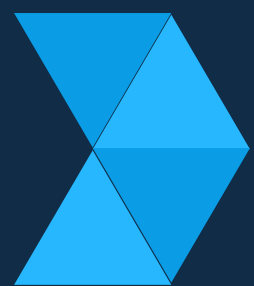
- 從2017年至2025年9月

截至2025年9月，聯合財富情報組共收到137,736份可疑交易報告。其中，459份由信託及公司服務提供者提交。



截至2025年9月各行業提交的可疑交易報告





統計數字及趨勢

- 從2017年至2025年9月

在2017年至2025年9月期間，信託及公司服務提供者提交的可疑交易報告數量保持上升，平均每年提交168份STR

在2017年至2025年9月期間
信託及公司服務提供者提交的可疑交易報告





香港警務處
財富情報及調查科

簡介全新系統 STREAMS 2



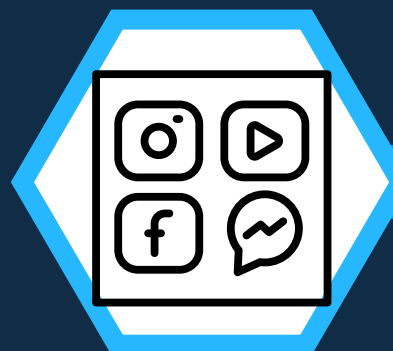
增強STREAMS 2數據收集



收集更全面的資訊



促進大數據分析以有效識別網絡/趨勢



社交媒體

獲取相關的社
交媒體識別碼
和活動



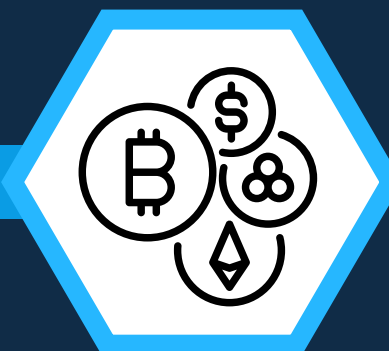
數碼足跡

收集IP、SSID
、BSSID、地
理數據等



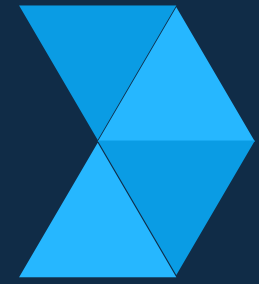
地址格式

將地址輸入標
準化



虛擬貨幣交易

加密交易專用
欄位



電子舉報可疑交易報告的好處



免費及安全的
STREAMS系統

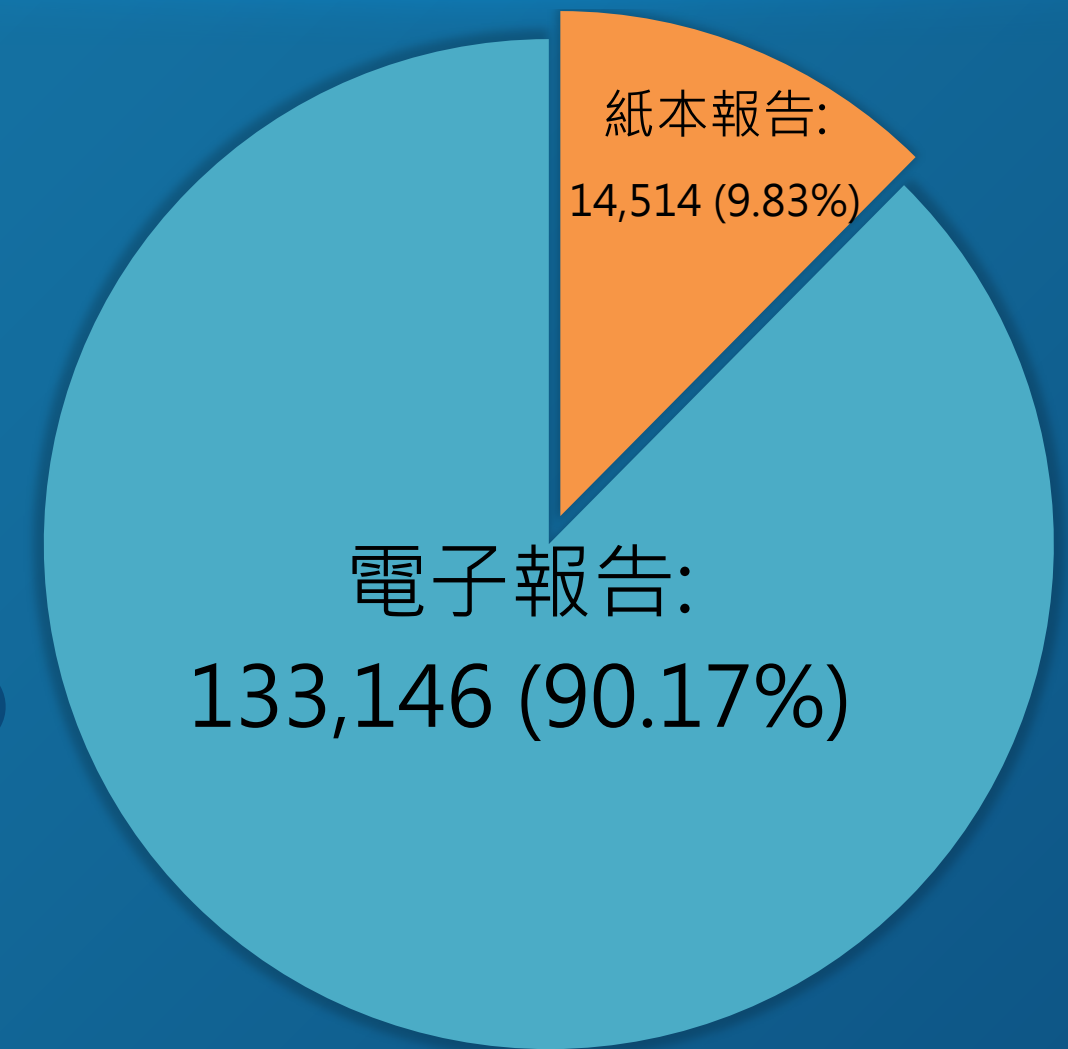
無需紙本報告

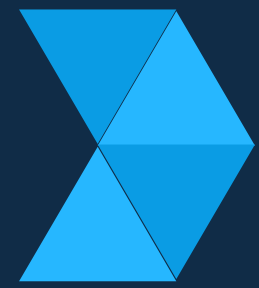
透過STREAMS接收同
意/不同意處理的決定

即時回饋 -
接到報告的收條

2024年可疑交易報告的數量:

147,660





可疑交易報告提交方式 (STREAMS 2)



所有受監管的機構將需以電子方式提交可疑交易報告。



PDF
表格

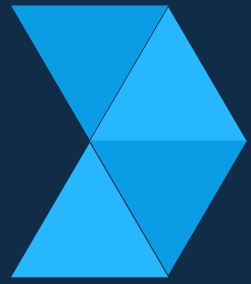
PDF用於離線填寫
和安全上傳

網上
表格

線上表格內建
驗證功能

XML

跨系統直接報告



優化可疑交易報告表格 (STREAMS 2)

更全面的數據欄位

必填欄位

- 所有行業都必需按指定格式填寫
- 必填欄位會以(*)標記

選填欄位 (特定行業)

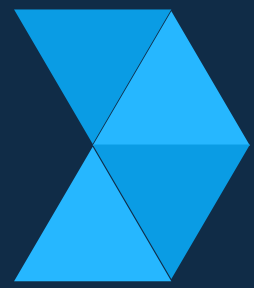
- 針對特定行業需求和交易類型定制的欄位



香港警務處
財富情報及調查科

經 STREAMS 2 舉報可疑交易





如何識別可疑交易

- SAFE 方法

SCREEN

審查涉事者
的背景及交易

S

ASK

詢問適當問題，
釐清情況

A

FIND

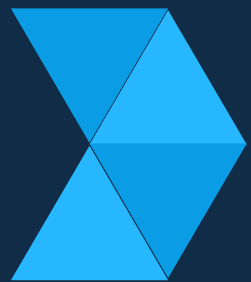
翻查相關記錄，
仔細覆核

F

EVALUATE

評估有否理據，
作出可疑報告

E



舉報可疑交易

- 可疑交易指標

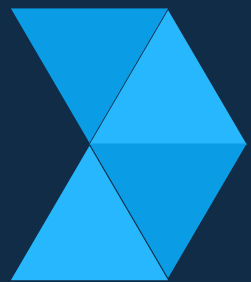


客戶

- 政治人物 (PEP)
- 來自高風險地區的人士及公司
- 與香港無明顯關係
- 申請開戶時懷疑使用虛假文件

交易

- 收取款項來自第三方/本票/匯票/繳費靈
- 視乎客戶背景，與其資金流轉量/頻密程度不相稱
- 交易對手為正遭受制裁的個別人士、組織和國家或高風險地區



舉報可疑交易

- 可疑交易指標

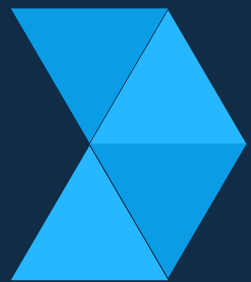


進一步查詢

- 合理地查閱公開資料(例如:互聯網)，客戶是否曾涉嫌參與洗黑錢、恐怖主義活動等，例如恐怖分子資金籌集
- 客戶迴避問題或答案未能釋除疑點
- 未能提供相關證明文件

評估

- 客戶資料是否與你手上的資料相稱
- 未能澄清客戶提供的資訊



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



Create Suspicious Transaction Report

[Cancel](#) [Preview](#) [Save Draft](#) [Verify](#) [Submit](#)

< **Reporting Party** Subject Organisation Account Transaction Suspected Crimes Suspicious Indicator >

Organisation Name
Org Name

Reporting Officer Name
Testing Company

Your Reference

Phone

Fax

Email *
test@gmail.com

Disclosure-related Laws

- ☐ Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance [Cap.405]
- ☒ Organized and Serious Crimes Ordinance [Cap.455]
- ☐ United Nations (Anti-Terrorism Measures) Ordinance [Cap.575]
- ☐ Hong Kong National Security Law

Other Information:

Report related to previous / other disclosure ☐ Yes ☒ No

Industry Category *

DNFBP - Trust & Company Services Provider

DNFBP - Accounting Firm

DNFBP - Casino

DNFBP - Dealer in Precious Metals / Stones

DNFBP - Lawyer

DNFBP - Real Estate Agent

DNFBP - Trust & Company Services Provider

Financial - Bank

Financial - Financial Company

Financial - Insurance Company

Financial - Investment Company

Financial - Licensed Money Lender

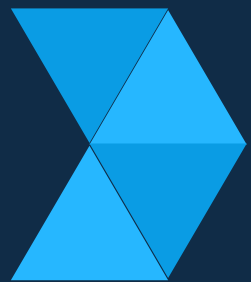
Financial - MSO / RAMC

Financial - Securities Company

Financial - Stored Value Facility Licensee

Financial - Virtual Asset Trading Platform

JFIU - e-STR Secure Area User



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



<

Reporting Party

Subject

Organisation

Account

Transaction

Suspected Crimes

Suspicious Indicator

Organisation Name
Org Name

Reporting Officer Name
Testing Company

Your Reference

Phone

Fax

Email *
test@gmail.com

Industry Category *
Financial - Insurance Company

Disclosure-related Laws

☒ Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance [Cap.405]

☐ Organized and Serious Crimes Ordinance [Cap.455]

☐ United Nations (Anti-Terrorism Measures) Ordinance [Cap.575]

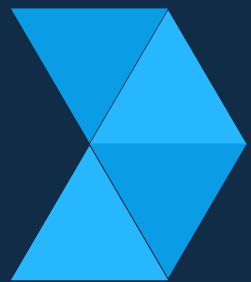
☐ Hong Kong National Security Law

Other Information:

Report related to previous / other disclosure

☐ Yes ☒ No

(1) 可疑交易模式
觸發內部監察系統



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式

Other Information:

Report related to previous / other disclosure ☒ Yes ☐ No

Your Previous Reference + -

Previous STR No. e.g. STR 2025xxxxxx + -

ADCC Ref. No. e.g. ESPSxxxx/2025 + -

Police Report No. e.g. FIIB RN 250xxxxx + -

Investigation Unit e.g. FID 1A FIIB + -

Search Warrant (Writ No.) + -

FINEST ISR No. + -

Other LEA Reference No. e.g. Bel No. xxxx/2025 + -

☐ C&ED

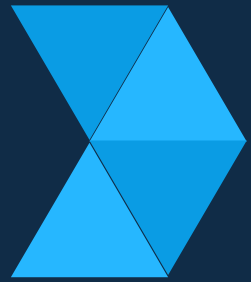
☐ ImmD

☐ Others e.g. ICAC

IRD Reference No. + -

SFC Reference No. e.g. xxx/EN/ xxxx + -

(2) 有關罪案或
收到執法機構查詢



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



Person Create

Family Name * Given Name *

Chinese Name CCC

Gender * Occupation

☐ M ☐ F ☐ U

Role *

Identification Information **Add**

Other ID Type If Others Other

Phone **Add** **Link Existing Phone**

Country Code Area Code

Email **Add** **Link Existing Email**

Email

Address **Add** **Link Existing Address**

Address Preview

Social Media **Add** **Link Existing Social Media**

Platform	Account ID	Account Display Name	Group Name	Profile URL	Registered Social Media
----------	------------	----------------------	------------	-------------	-------------------------

新欄位

< Reporting Party **Subject** Organisation Account Transaction Suspected Crimes Suspicious Indicator

- 年齡，職業，收入，過往交易紀錄，財富來源等
- 報告對象的角色: 疑犯, 受害人, 交易對手等

Role *

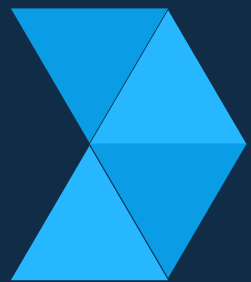
Associate

Participant

Suspect

Transaction Counterpart

Victim



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



Reporting Party Subject **Organisation** Account Transaction Suspected

Organisation Create

Organisation Name (English) * Organisation Name (Chinese) *

Role * Business Nature *

Registration:

☐ Local Company Registration No. _____

Local Company with Business Registration Certificate _____

Local Company with Certificate of Incorporation _____

Local Public Listed Company _____

☐ Mainland / Overseas Company

Registration Country / Region _____

Reference Information:

☐ Non-government Organisation

☐ Charitable Organisation

Phone Add Link Existing Phone

Country Code Area Code Phone Number

No Data

Email Add Link Existing Email

Email

Business Nature *

Accommodation and Food Service Activities

Administrative and Support Service Activities

Agriculture, Forestry and Fishing

Arts, Entertainment and Recreation

Construction

DNFBP Activities - Accountancy

DNFBP Activities - Dealer in Precious Metals / Stones

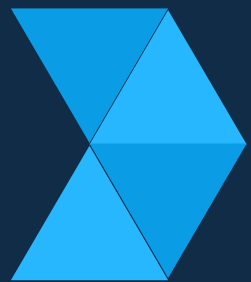
DNFBP Activities - Estate Agency Firm

DNFBP Activities - Gaming

DNFBP Activities - Law Firm

DNFBP Activities - Trust & Company Services Provider

- 成立日期，公司詳細資料，業務性質等
- 與公司有關聯的人士，例如股東、董事等



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



Reporting Party Subject Organisation **Account** Transaction Suspected Crimes Suspicious Indicator

+ Add

Account Create

Crypto-transferred ☐ Yes

Name of Institution

Type *

Opening Date
yyyy-mm-dd

Account Balance Add

Currency Balance

Link Existing Company

Account Balance Create

Currency * Balance *
+ / -

Date of The Account Balance
yyyy-mm-dd

Equivalent Value in HKD *
+ / - \$

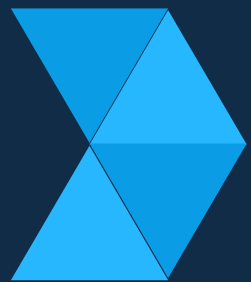
Surrender Value (in HKD)
\$

Date of Surrender Value
yyyy-mm-dd

必填欄位

如結餘為負數
可選“-”

Cancel Confirm



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



< Reporting Party Subject Organisation **Account** Transaction Suspected Crimes Suspicious Indicator

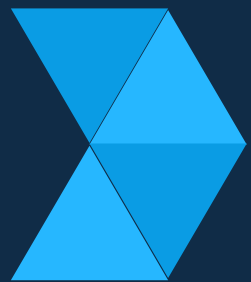
+ Add

Digital Footprint **New** Link Existing Digital Footprint

Event Type Device Name Device Model

Digital Footprint Create

Event Type	Device Name	Device Model	Device OS
Device ID	IP Address	Period From yyyy-mm-dd	Period To yyyy-mm-dd
SSID	BSSID	Geohash	Latitude
Longitude			



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



Reporting Party Subject Organisation Account **Transaction** Suspected Crimes

☐ The transaction is related to Virtual Assets

Transaction Information **Add**

No.	Start Date	Start Time

Transaction Information Create

Start Date *
yyyy-mm-dd

Start Time
hh:mm:ss

End Date
yyyy-mm-dd

End Time
hh:mm:ss

Account *

Currency *

Amount *
+ / -

Equivalent Value in HKD *
+ / - \$

Name of Counterpart Bank

Counterpart A/C No. (no bank code required)

Name of Counterpart

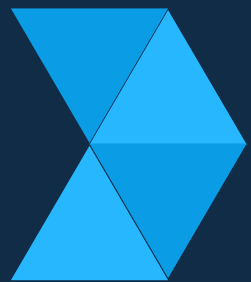
Remarks (if any)

Cancel **Confirm**

Type *

- ATM Cash Deposit
- ATM Cash Withdrawal
- ATM Cheque Deposit
- ATM Transfer Deposit
- ATM Transfer Withdrawal
- Autopay
- Bank Charge
- Bank Draft Deposit
- Cash Deposit
- Cash Withdrawal
- Cashier Order Deposit

有否發現可疑交易？



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



<

Reporting Party

Subject

Organisation

Account

Transaction

Suspected Crimes

Suspicious Indicator

Suspected Crimes Please put a " ✓ " in the appropriate box(es)

National Security

☐ Offence(s) Endangering National Security

Fraud

☐ Email Scam

☐ Investment Scam

☐ Romance Scam

☐ Telephone Deception

☐ Others (Please Specify)

Other Crimes

☐ Bookmaking

☐ Crime under Gambling Ordinance

☐ Corruption and Bribery

☐ Counterfeiting Currency

Illicit Trade Activities

☐ Counterfeiting and Piracy of Products

☐ Dealing in Precious Metals and Stones without a license

☐ Endangered Species Smuggling

☐ Illicit Cigarettes

☐ Smuggling (including those related to customs and excise duties and taxes)

☐ Trade Based Money Laundering

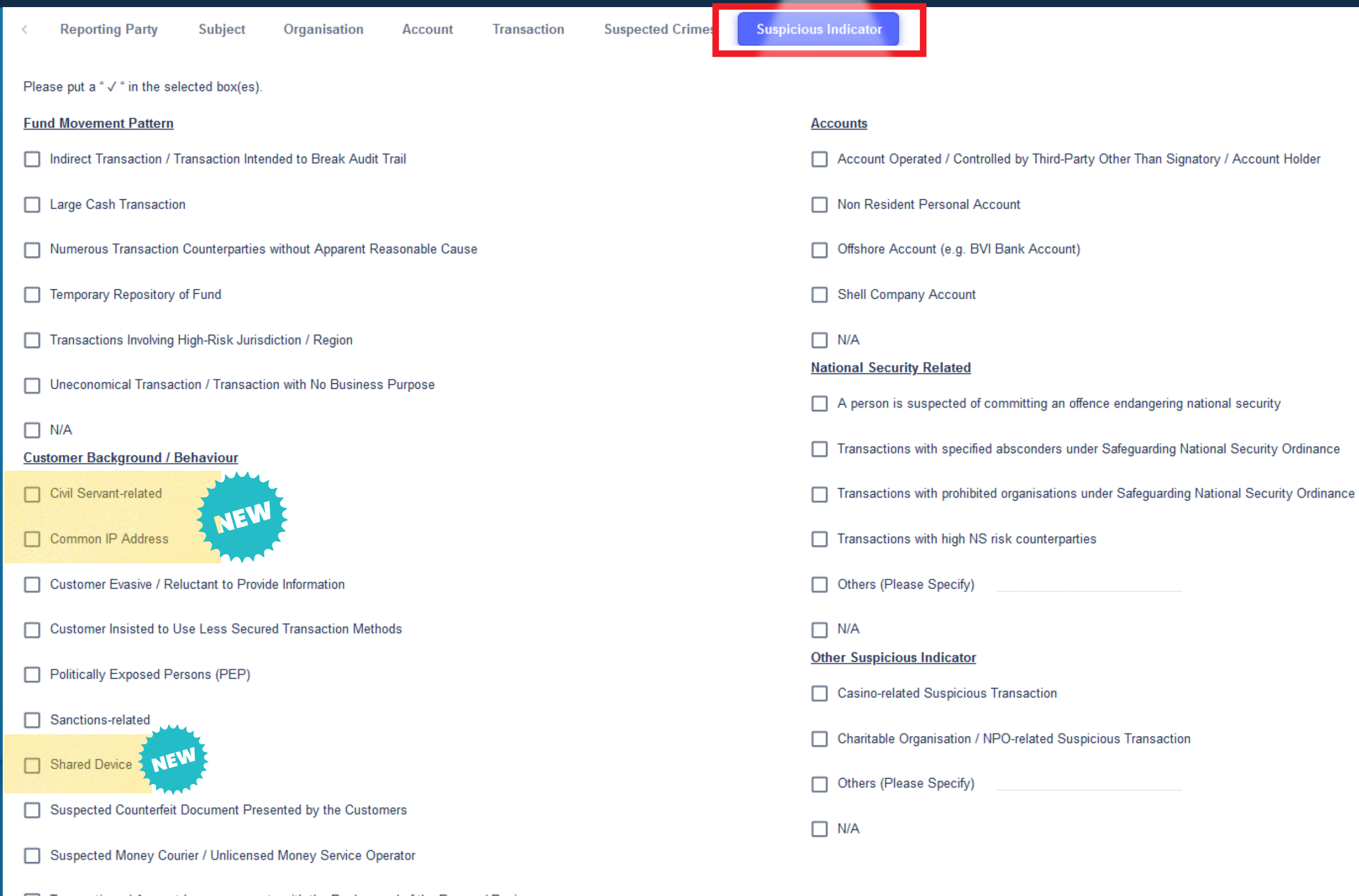
☐ Unlicensed Money Service Operator (UMSO)

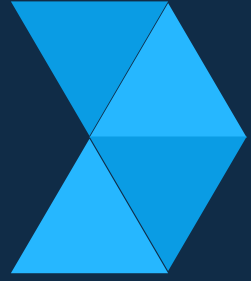
☐ Kidnapping, Illegal Restraint and Hostage-Taking

☐ Money Laundering

☐ Murder, Grievous Bodily Injury

☐ Participation in an Organized Criminal Group and Racketeering





舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式

Narrative Comment about the Suspicious Transactions

1. Triggering Factors

- ☐ Commission / Types / Association of Offence
- ☐ Evidence of Suspicious Transaction Patterns
- ☐ Intelligence Received from LEAs
- ☐ Material from Publicly Available Information (e.g. adverse news, SFC alerts)
- ☐ Receipt of Search Warrant / Court Order
- ☐ Upstream Scam Intervention

2. Background of Person / Organisation

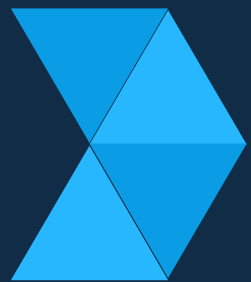
3. Details of Investigation / Transaction Analysis

4. Conclusions / Action Taken / Way Forward

<
Reporting Party
Subject
Organisation
Account
Transaction
Suspected Crimes

Suspicious Indicator

- 有關罪案 (詐騙，貪污，國際制裁，恐怖主義行為等)
- 可疑交易模式 (大額現金，資金短暫停留等)
- 收到執法機構查詢
- 公開資料 (新聞消息，監管機構名單、制裁名單等)
- 收到搜查令 / 其他法庭命令
- 騙案預警



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



Narrative Comment about the Suspicious Transactions

1. Triggering Factors

- ☐ Commission / Types / Association of Offence
- ☐ Evidence of Suspicious Transaction Patterns
- ☐ Intelligence Received from LEAs
- ☐ Material from Publicly Available Information (e.g. adverse news, SFC alerts)
- ☐ Receipt of Search Warrant / Court Order
- ☐ Upstream Scam Intervention

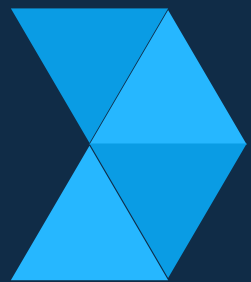
2. Background of Person / Organisation

3. Details of Investigation / Transaction Analysis

4. Conclusions / Action Taken / Way Forward

< Reporting Party Subject Organisation Account Transaction Suspected Crimes Suspicious Indicator

- 國籍
- 身份證明文件類型 - 香港身份證, 內地護照等.
- 個人職業 / 公司業務性質, 資產來源, 收入來源等
- 實益擁有人及其他有關聯公司



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



Narrative Comment about the Suspicious Transactions

1. Triggering Factors

- ☐ Commission / Types / Association of Offence
- ☐ Evidence of Suspicious Transaction Patterns
- ☐ Intelligence Received from LEAs
- ☐ Material from Publicly Available Information (e.g. adverse news, SFC alerts)
- ☐ Receipt of Search Warrant / Court Order
- ☐ Upstream Scam Intervention

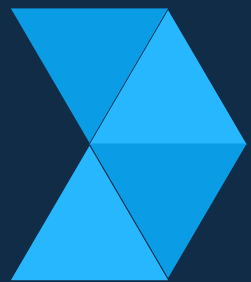
2. Background of Person / Organisation

3. Details of Investigation / Transaction Analysis

4. Conclusions / Action Taken / Way Forward

< Reporting Party Subject Organisation Account Transaction Suspected Crimes Suspicious Indicator

- 審閱期
- 可疑交易詳情及分析
- RFI結果
- 查詢及公開資料 - 涉及制裁或負面資訊及公開資料的連結
- 分析數碼足跡, 如有 - 網際網路協定位址, 設備 ID等
- 總結及跟進- 進一步審查
- 終止客戶關係



舉報可疑交易(STREAMS 2)

- 附件



交易紀錄 (Excel 檔案)
及客戶指示記錄



開戶文件



從客戶查詢獲得
的資料



數碼足跡, 如有

Reporting Party Subject Organisation Account Transaction Suspected Crimes **Suspicious Indicator**

Attachment

Account Opening Mandate / Document(s)

No.	Person / Account Holder *

Detailed Transaction Record(s)

No.	Person / Account Holder *

Other Bank / Institution Document(s)

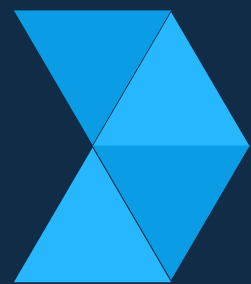
No.	Person / Account Holder *

Other Document(s)

No.



40



信託及公司服務提供者提交的報告觀察



常見謬誤

(1) 敘述部分僅提及制裁或負面資訊及公開資料的連結

(2) 敘述部分僅提及「參見附件」



建議

解釋，分析及相關負面資訊內容應在敘述部分填寫

交易紀錄或其他相關文件可以附件形式提供，而其它分析內容應在敘述部分填寫

可疑交易報告意見回饋

接到報告的收條

同意/ 不同意處理書/不適用

可疑交易報告季度分析報告

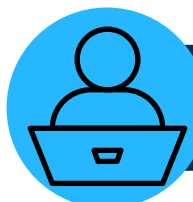
與持份者交流



STREAMS 2 進程

使用者驗收測試最後階級

- 提交可疑交易報告
- 查看已提交的可疑交易報告回饋
- 收取發給金融機構或非金融機構的「通知函」或不同意通知書



向各行業舉辦簡介講座

- 2025年10月/11月



查詢熱線 (通用問題)

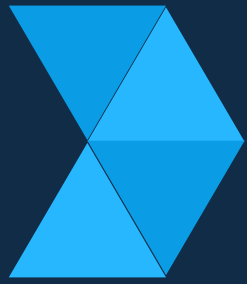
- 高級督察 Owen TSE
- 電話: 3660 0533 / 電郵: owencytse@police.gov.hk



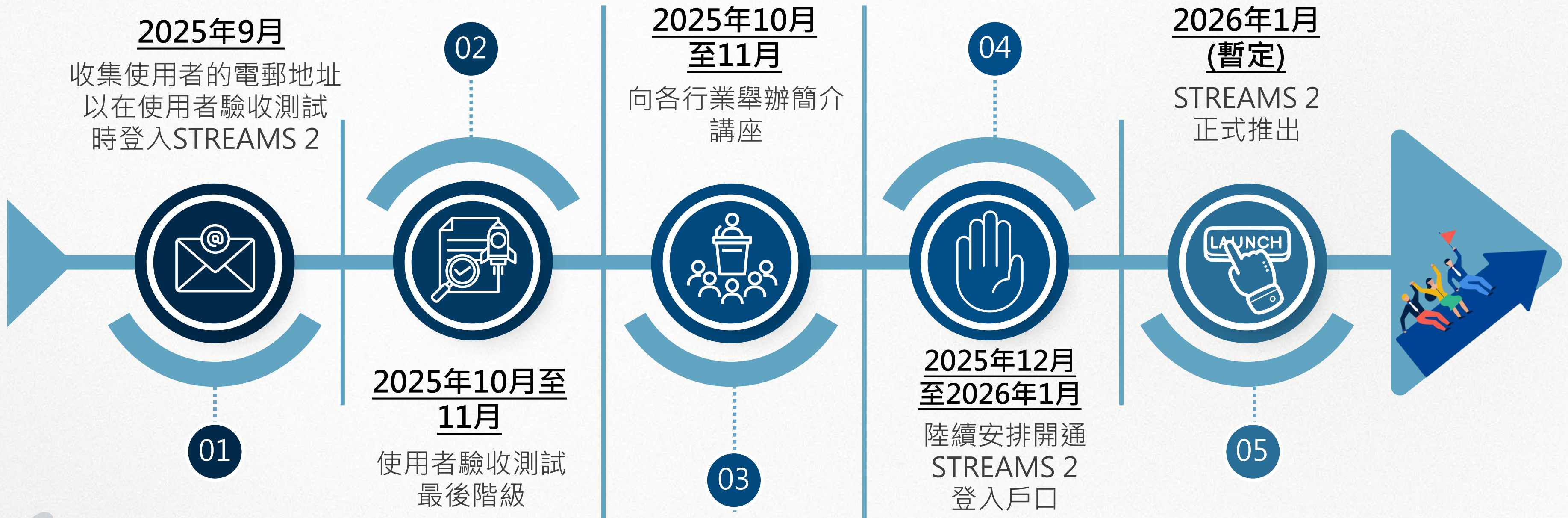
查詢熱線 (技術支援)

- Christopher CHAN
- 電話: 3660 9682 / 電郵: christopherchan@police.gov.hk





STREAMS 2 推行時間表

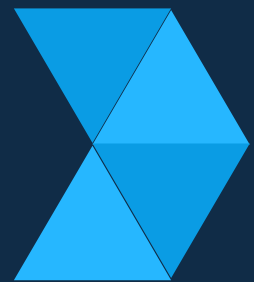




香港警務處
財富情報及調查科

常見類型與案例分享





利用信託及公司服務提供者清洗黑錢常見類型

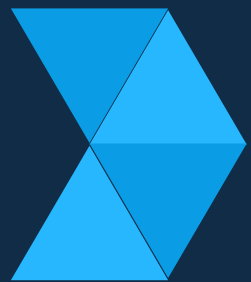
(1) 利用多間企業/ 子公司
進行多層化清洗黑錢技倆



(2) 隱藏真正實益擁有人

(3) 開設空殼/掩護公司





案例分享

- 負面資訊
- 客戶在制裁名單上
- 虛擬資產交易至高風險地區或有恐怖融資及詐騙風險的電子錢包



投入選舉 共創未來

Join the Election Together We Create the Future

2025 立法會換屆選舉
Legislative Council General Election

12月7日 7 DEC

齊投票!

elections.gov.hk

☎ 2891 1001





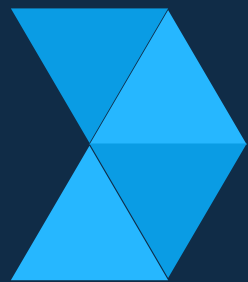
香港警務處
財富情報及調查科

多謝



更多資訊：
www.jfiu.gov.hk





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。