



清洗黑錢及恐怖分子資金籌集手法及 舉報可疑交易

財富情報及調查科
香港警務處



© 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



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。



© 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



◆ 主要法例

◆ 清洗黑錢及恐怖分子資金籌集的一般方法

◆ 可疑交易報告 (STR)

◆ 可疑交易報告建議內容

◆ 個案分享



© 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



主要法例

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)

2018

Amendment of AMLO, Cap. 615
打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例(第615章)的修訂



主要法例 (打擊洗錢)

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



© 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

《販毒(追討得益)條例》(第405章) 第25條

《有組織及嚴重罪行條例》(第455章) 第25條



© 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



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從可公訴罪行的得益；

(b)曾在與可公訴罪行有關的情況下使用；或

(c)擬在與可公訴罪行有關的情況下使用。

該人須在合理範圍內盡快將該知悉或懷疑，連同上述知悉或懷疑所根據的任何事宜，向獲授權人披露。

最高刑罰

可處第5級

罰款及監禁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



© 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



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個月

《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



© 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



清洗黑錢的一般方法



清洗黑錢的一般方法

▶ 階段一: 存放



現金偷運

各項商業活動、生意

匯款到外地

買賣貴重的物品

買賣外幣

買賣證券、期貨

與合法得來的金錢混合，
然後存入銀行

買賣房地產



© 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

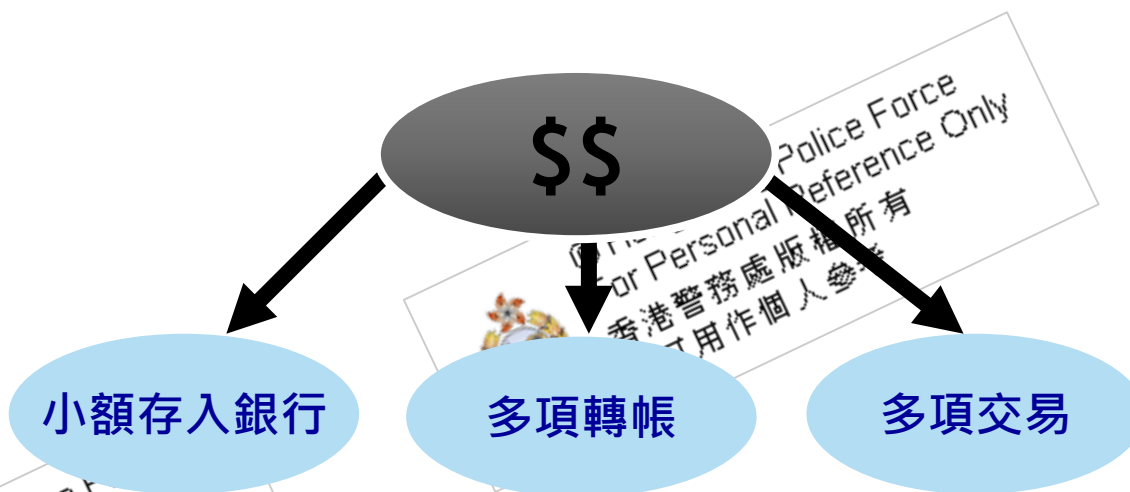


© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



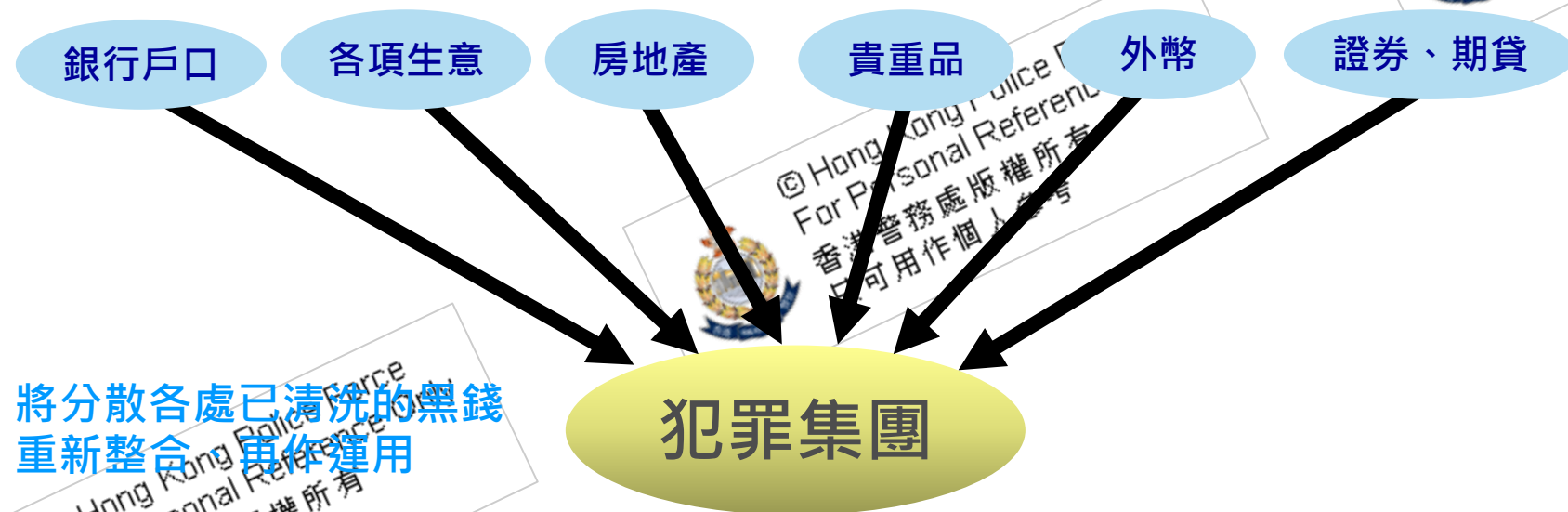
清洗黑錢的一般方法

► 階段二: 分層交易



清洗黑錢的一般方法

▶ 階段三: 整合



恐怖分子資金籌集的一般方法

- ▶ 利用捐贈和非牟利機構
- ▶ 從犯罪或合法活動累積資金
- ▶ 運送實體現金
- ▶ 使用銀行帳戶和匯款服務

* 本港受到恐怖襲擊的威脅程度 - “中度” 水平



© 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(STR)作用

財富情報單位

打擊洗錢/
反恐融資

舉報機構

執法機關



© 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(STR)作用

← 公私營機構合作 →

舉報機構

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

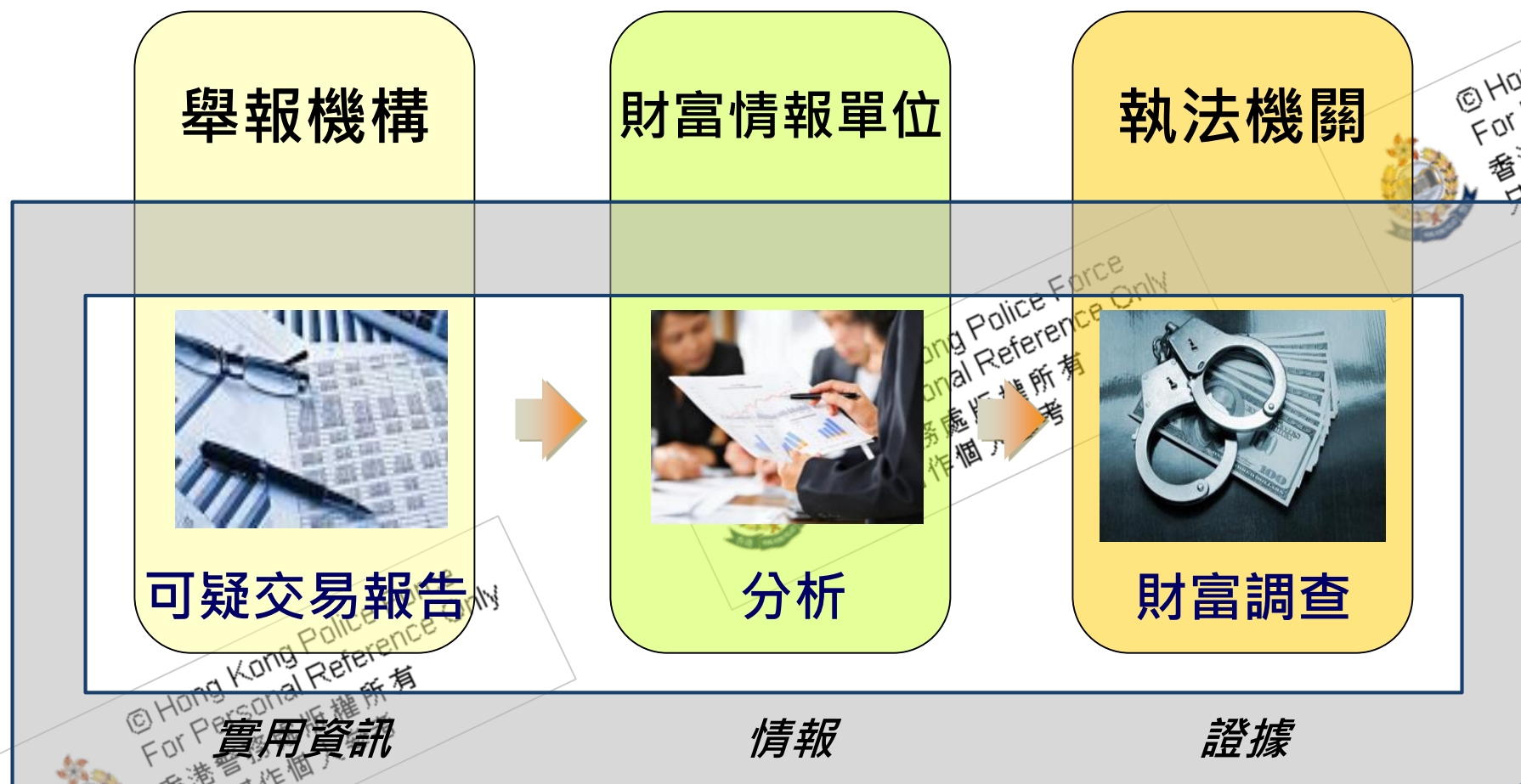
限制及沒收

相互法律協助

© 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

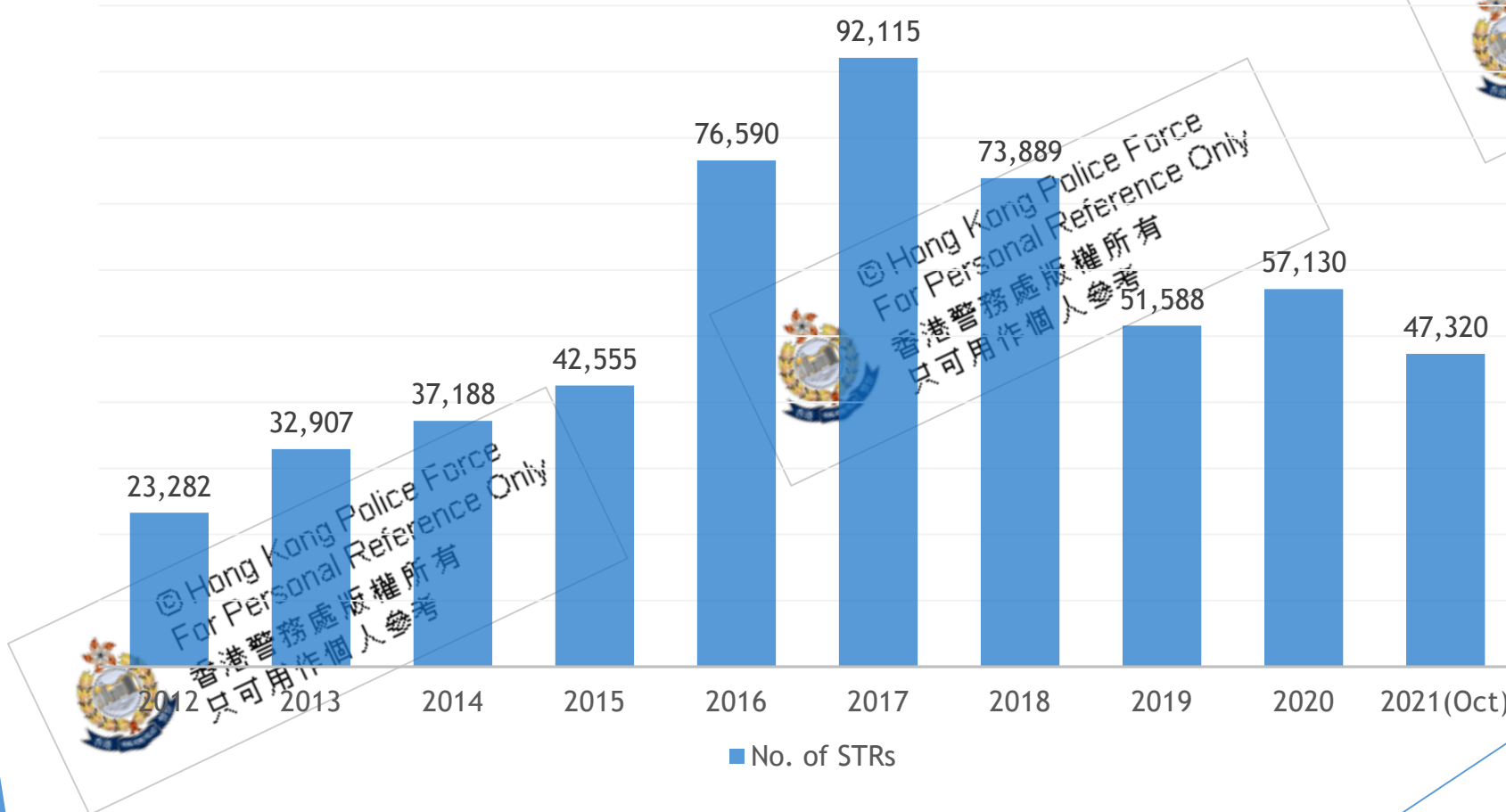


可疑交易報告(STR)訊息流向



可疑交易報告的統計資料

► 2012-2021年(至10月份)接獲的可疑交易報告數字



© 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。

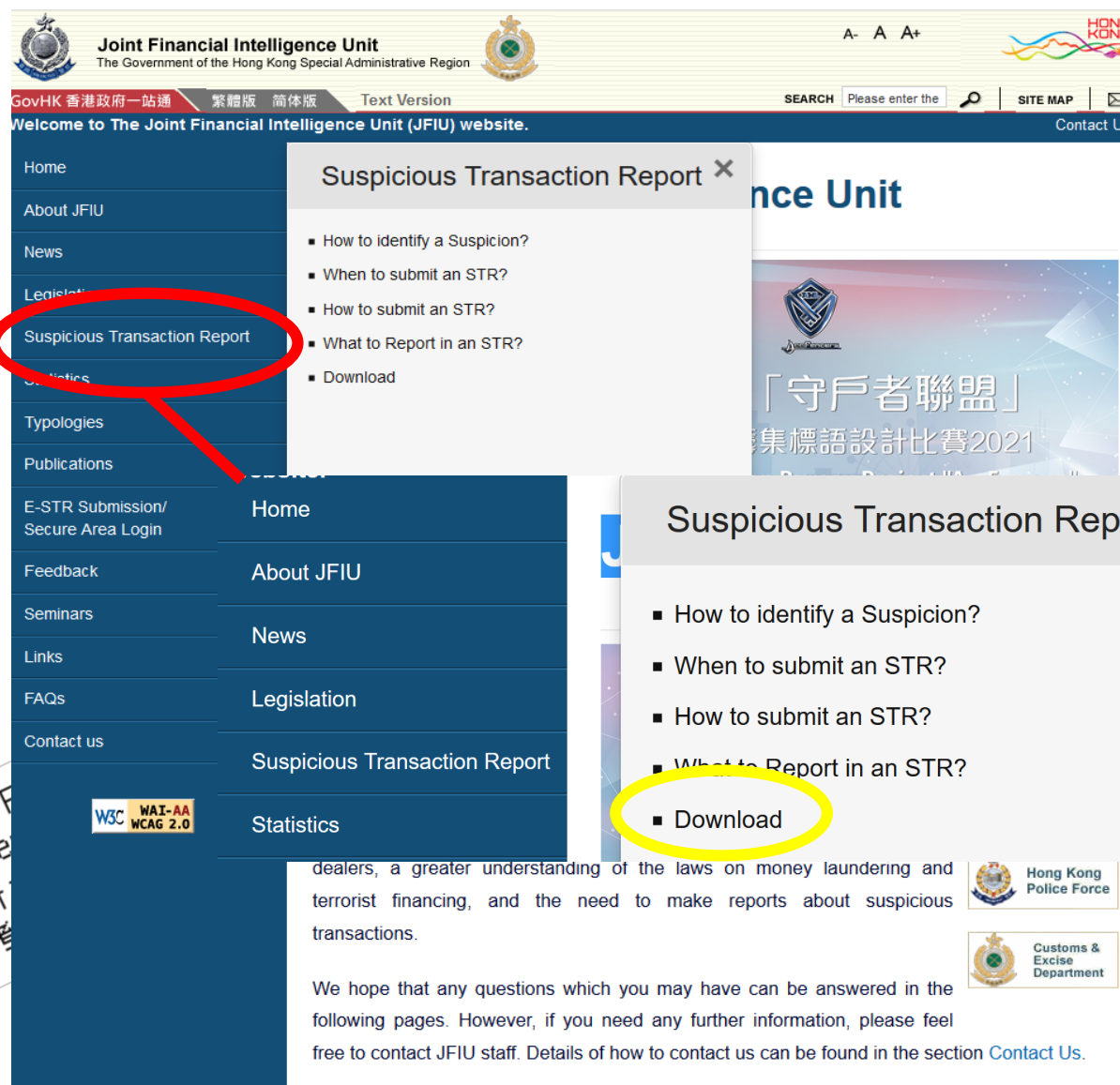
STREAMS



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



JFIU website



Joint Financial Intelligence Unit
The Government of the Hong Kong Special Administrative Region

GovHK 香港政府一站通 繁體版 简体版 Text Version

SEARCH Please enter the SITE MAP Contact Us

Welcome to The Joint Financial Intelligence Unit (JFIU) website.

Home
About JFIU
News
Legislation
Suspicious Transaction Report
Statistics
Typologies
Publications
E-STR Submission/
Secure Area Login
Feedback
Seminars
Links
FAQs
Contact us

Suspicious Transaction Report

- How to identify a Suspicion?
- When to submit an STR?
- How to submit an STR?
- What to Report in an STR?
- Download

Home
About JFIU
News
Legislation
Suspicious Transaction Report
Statistics

W3C WAI-AA WCAG 2.0

dealers, a greater understanding of the laws on money laundering and terrorist financing, and the need to make reports about suspicious transactions.

We hope that any questions which you may have can be answered in the following pages. However, if you need any further information, please feel free to contact JFIU staff. Details of how to contact us can be found in the section [Contact Us](#).

Hong Kong Police Force
Customs & Excise Department

© 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



標準設計的表格

STR Summary		Reporting Body		Subject		Organization		Phone		Address		Account		Transaction	
Suspected Crimes		Suspicious Indicators		Open Source Info.		Entity Lists		Check		Save		Print			
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:				☐ M ☐ F ☒ U				Occupation:					
Nature:															
Phone:															
Email:															
Address:															
Additional Information:															

STR Summary		Reporting Body		Subject		Organization		Phone		Address		Account		Transaction	
Suspected Crimes		Suspicious Indicators		Open Source Info.		Entity Lists		Check		Save		Print			
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:															



© 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



‘SAFE’ 法則

Screen

Ask

Find

Evaluate

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



© 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



可疑交易報告建議內容

- 1) 觸發報告原因
- 2) 報告對象背景
- 3) 交易
- 4) 查詢及公開資料
- 5) 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



© 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



可疑交易報告建議內容

1) 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) 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



可疑交易報告建議內容

3) 交易

- ▶ 審查時段
- ▶ 過往交易模式 (突然改變?)
- ▶ 總存款 / 提款額
- ▶ 可疑交易 (不只限於大量 / 大額交易)
- ▶ 可疑交易模式



© 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



可疑交易報告建議內容

4) 查詢及公開資料

- ▶ 帶出可疑指標的查詢 (KYC查詢，world check結果等 → 無須報告所有進行過的查詢)
- ▶ 公開資料的連結

5) 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)



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
- ▶ 可疑交易報告季度分析報告
- ▶ 會面



© 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



個案分享一：貸款抵押



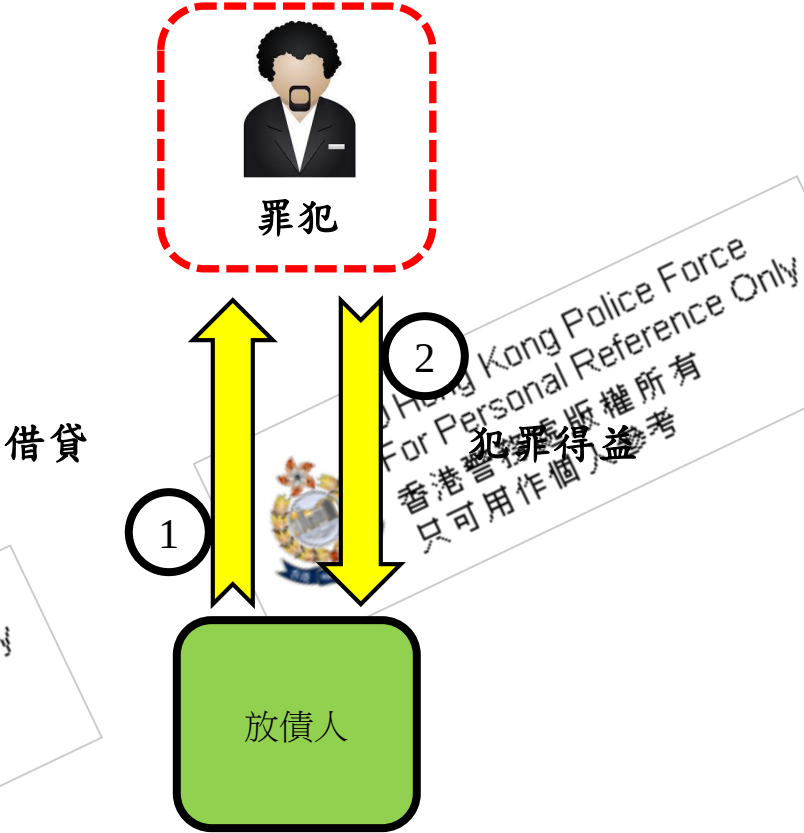
© Hong Kong Police Force
For Personal Reference Only
香港警務處版權所有
只可用作個人參考



© Hong K
For Pers
香港警務處
只可用作個人參考



個案分享二：“回貸”



司法區域 A



罪犯



罪犯



司法區域 B



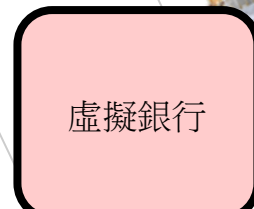
銀行



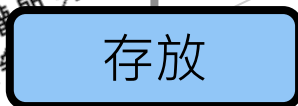
MSO



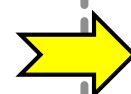
證券



虛擬銀行



存放



司法區域 C



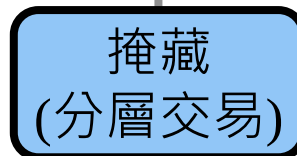
律師



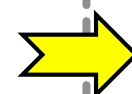
信託及
公司服務提供者



放債人



掩藏
(分層交易)



司法區域 A



公司 A



公司 B



公司 C



整合

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



‘SAFE’ 法則

Screen

Ask

Find

Evaluate

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



© 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





Hong Kong Police Force
Personal Reference Only
警務處版權所有
用作個人參考

謝謝!

網頁 : www.jfiu.gov.hk

電郵 : jfiu@police.gov.hk

