

聯合財富情報組 洗錢的新興手法及趨勢 及 可疑交易舉報

偵緝高級督察
麥萃盈



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

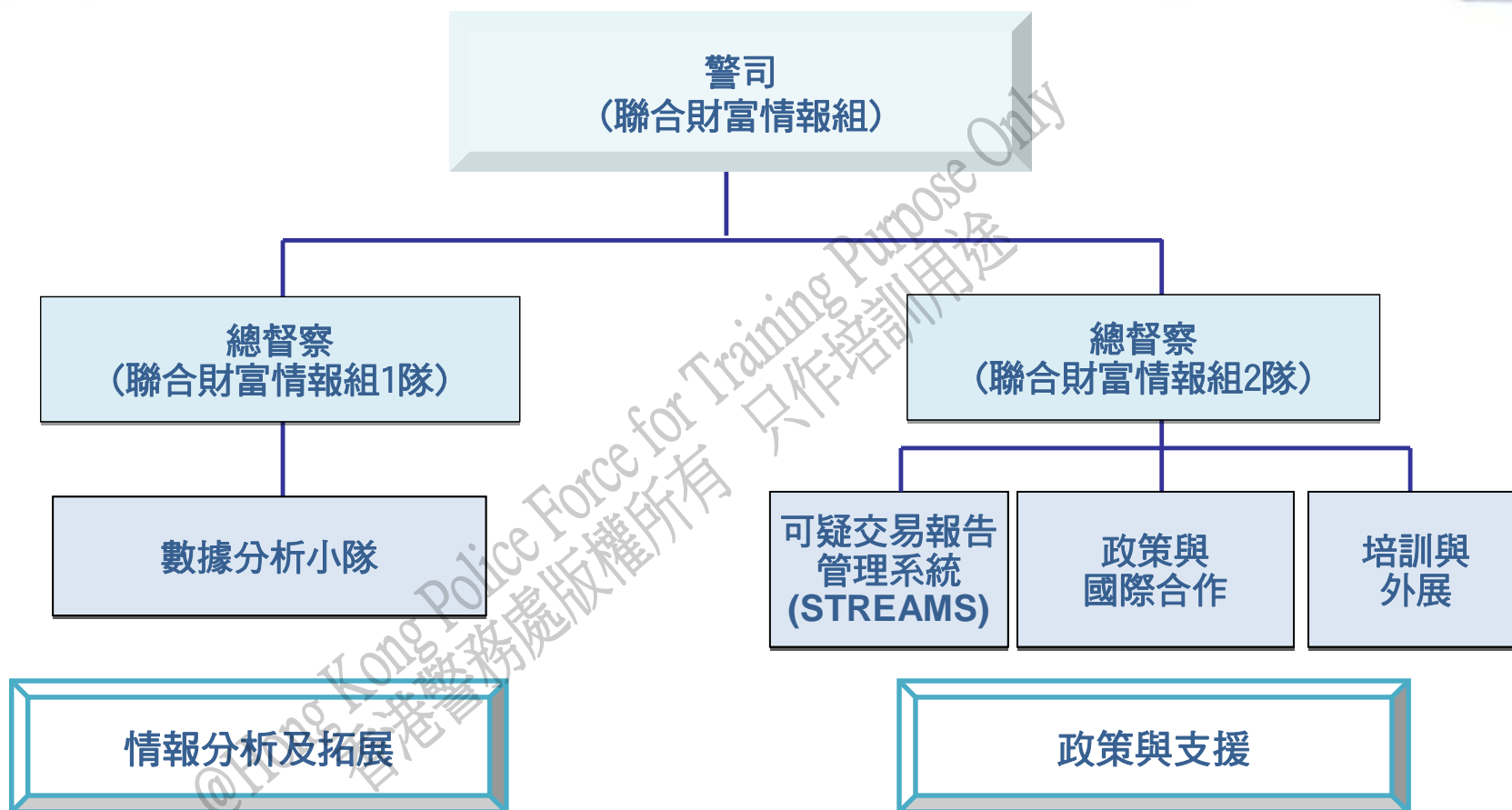
香港警務處持有並保留本簡報檔案包括版權在內的所有權益。除預先獲得警務處處長書面許可外，本簡報檔案只可用作個人學習及處理公務上用途。



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



聯合財富情報組架構



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

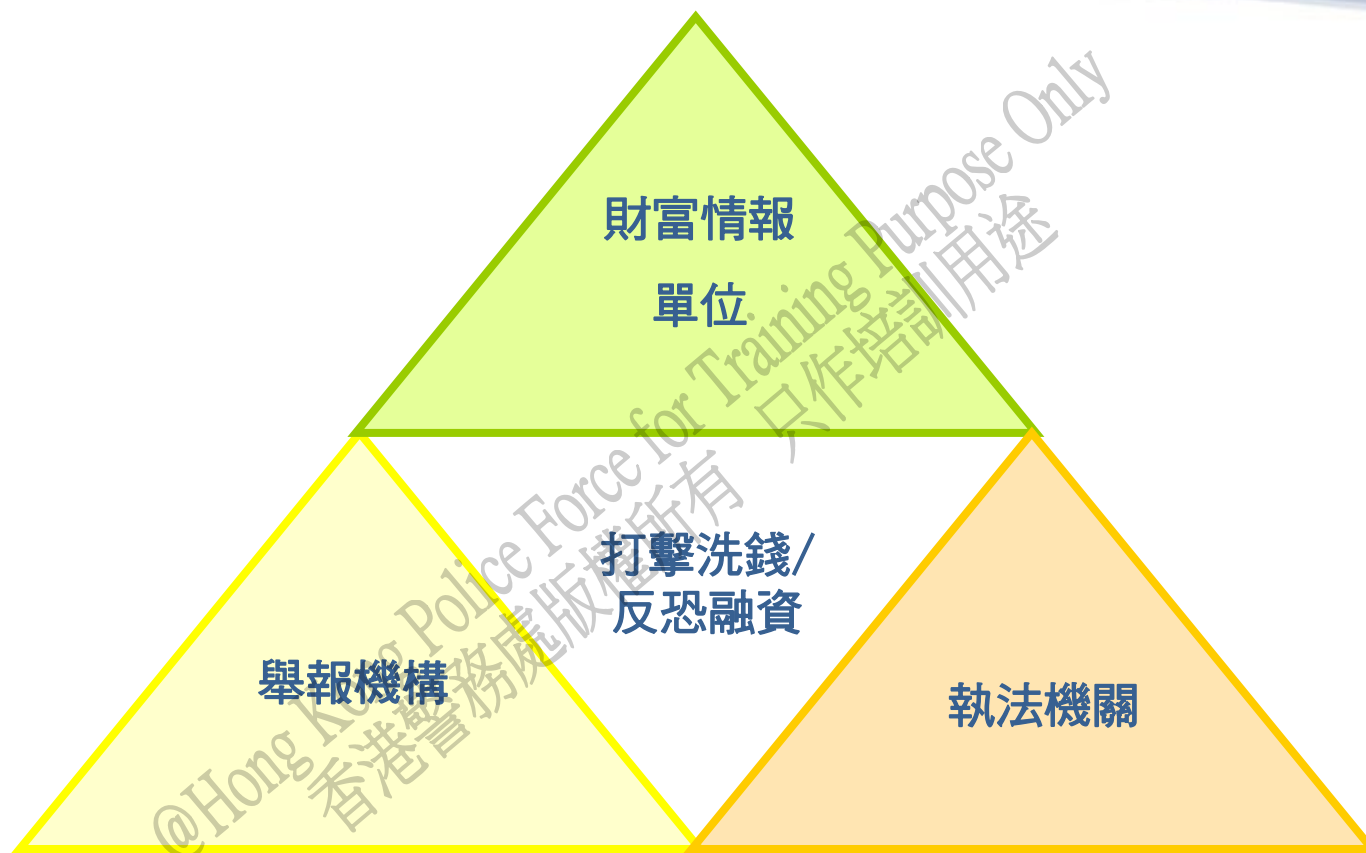
∨ 國際合作

∨ 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

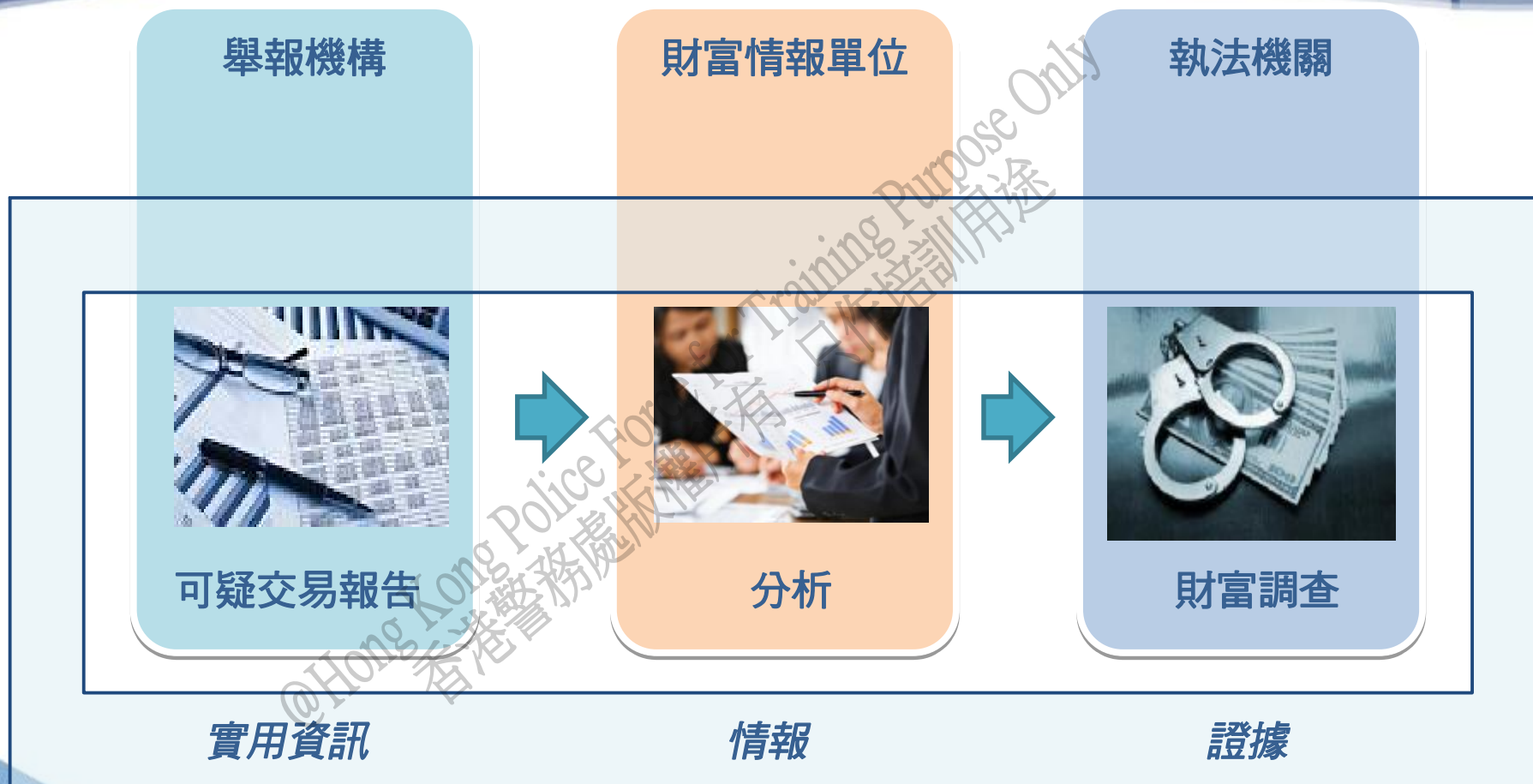
資產追查

限制及沒收

相互法律協助



資訊流向



- ↳ 關於聯合財富情報組
- ↳ **主要法例**
- ↳ 可疑交易報告的培訓資料
- ↳ 常見紅旗指標
- ↳ 如何提交高質的可疑交易報告
- ↳ 案例

@Hong Kong Police Force Training Purpose Only
香港警務處版權所有 只作培訓用途



打擊洗錢/反恐融資法例

1989

販毒(追討得益)條例 (第405章)

Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance(DTROP)

1994

有組織及嚴重罪行條例 (第455章)

Organized & Serious Crimes Ordinance (OSCO)

2002

聯合國(反恐怖主義措施)條例 (第575章)

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

2012

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例 (第615章)

AML & Counter-Terrorist Financing (Financial Institutions)
Ordinance (AMLO)



有關洗錢的法例

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

S.25 of Cap. 405 DTROP

S.25 of Cap. 455 OSCO



打擊反恐融資法例

- 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

S.7 of Cap. 575
UNATMO



可疑交易舉報的法律責任

DTROP S.25A, OSCO S.25A & UNATMO S.12

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，
- 或曾在/擬在與販毒、罪行或恐怖主義行為有關的情況下使用；

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



可疑交易舉報的法律責任

DTROP S.25A(1) & OSCO S.25A(1)

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販毒 / 可公訴罪行的得益
- (b) 曾在與販毒 / 可公訴罪行有關的情況下使用; 或
- (c) 擬在與販毒 / 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。



可疑交易舉報的法律責任

Cap 575 S.12(1) (UNATMO)

凡任何人知悉或懷疑任何財產是恐怖分子財產，該人須 –

- (a) 將該項知悉或懷疑所根據的資料或其他事宜；及
- (b) 在該人獲悉該資料或其他事宜後在切實可行的情況下盡快向獲授權人員披露。

@Hong Kong Police Force
香港警務處版權所有
Training Purpose Only



可疑交易舉報

ÿ 法律責任

ÿ 適用於任何人

ÿ 建基於「知道/懷疑」作出披露

ÿ 舉報機制：

不設特定金額舉報門檻/強制跨境交易舉報

ÿ 免於民事/刑事責任的法定保障

ÿ 不可在舉報後向他人披露報告詳情

ÿ 對舉報消息來源保密



法定保障

Cap 405 S.25A(3) (DTROP), Cap 455 S.25A(3) (OSCO) & Cap 575 S.12(3) (UNATMO)

第(1)款所指的披露-

- (a) 不得當為違反合約或任何成文法則、操守規則或其他條文對披露資料所施加的任何規限；
- (b) 不得令作出披露的人須對以下事情所引致的任何損失負上支付損害賠償的法律責任-
 - (i) 該項披露；
 - (ii) 該項披露所引致的就有關財產而作出的作為或不作為



保密

Cap 405 S.25A(5) (DTROP), Cap 455 S.25A(5) (OSCO) & Cap 575 S.12(5) (UNATMO)

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。



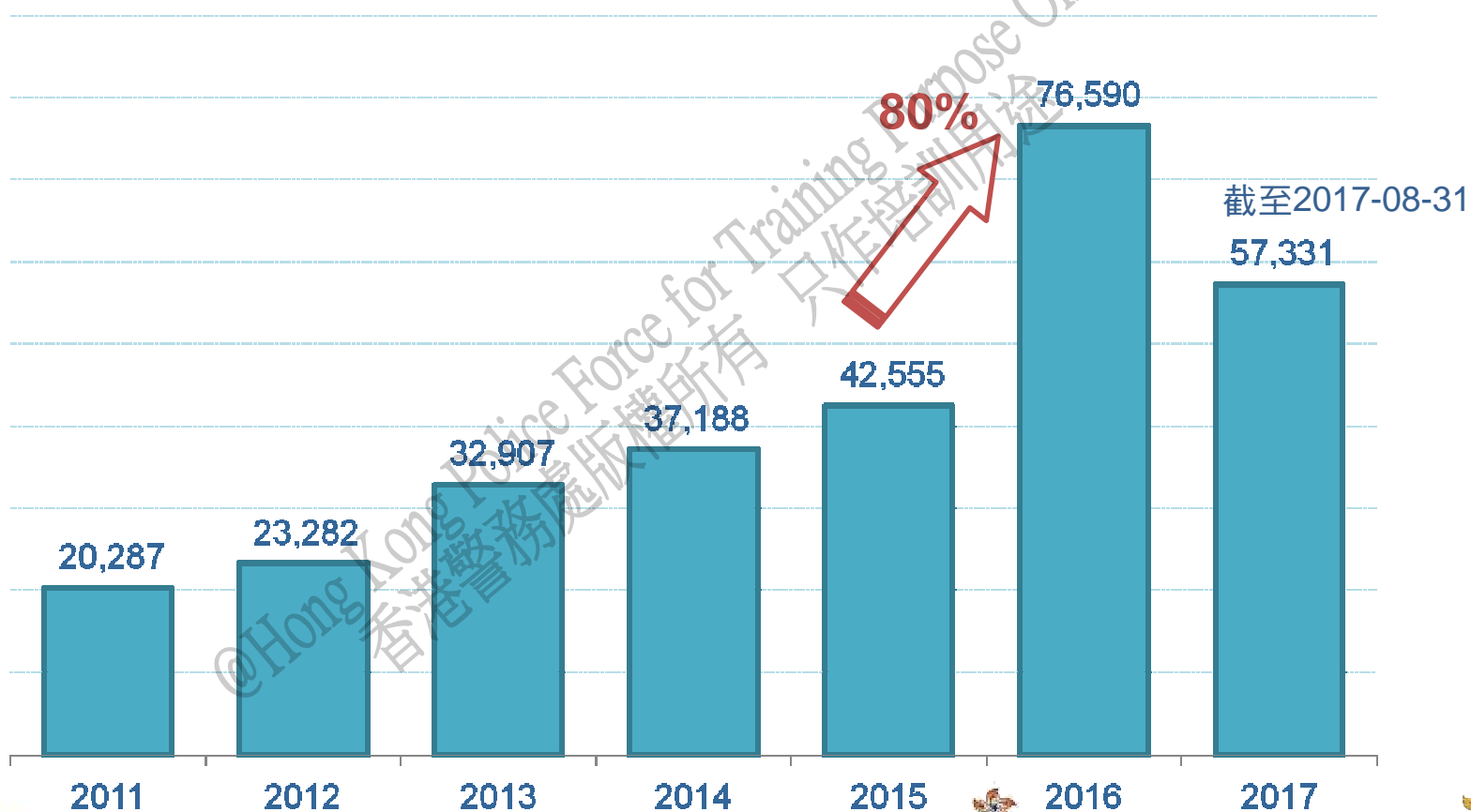
- ↳ 關於聯合財富情報組
- ↳ 主要法例
- ↳ **可疑交易報告的統計資料**
- ↳ 常見紅旗指標
- ↳ 如何提高質素的可疑交易報告
- ↳ 案例

@Hong Kong Police Force Training Purpose Only
香港警務處版權所有 只作培訓用途



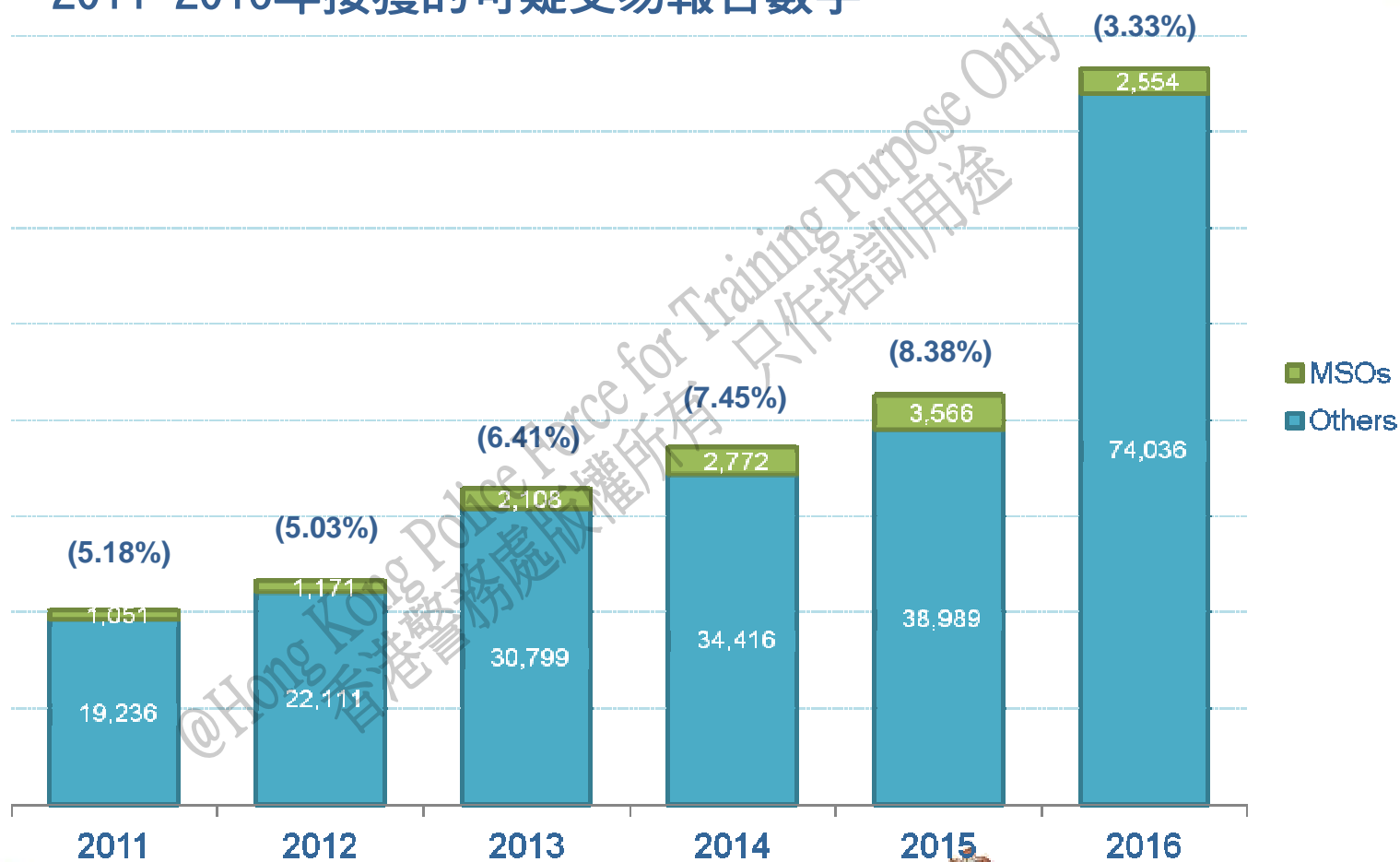
可疑交易報告的統計資料

2011-2017年接獲的可疑交易報告數字



可疑交易報告的統計資料

2011-2016年接獲的可疑交易報告數字



- ↳ 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**
- ↳ 如何提交高質量的可疑交易報告
- ↳

@Hong Kong Police Force Training Purpose Only
香港警務處版權所有 只作培訓用途





舉報，不舉報？

@Hong Kong Police Force for Training Purpose Only
香港警務處版權所有 作培訓用途



紅旗指標

- 不尋常的巨額現金交易
- 以多項較小額交易兌換或匯寄現金
- 大量低面值鈔票兌換較高面值的鈔票
- 不願意提供一般的資料
- 大量客戶向同一受益人轉帳款項
- 結構性轉帳以避免保存記錄以及客戶證明規定
- 以離岸公司的名義進行交易
- 與高危國家作出定期及／或未能清楚辨識為真正交易的巨額付款
- 接收多項轉帳，但每項轉帳均低於匯款國家的報告／證明規定



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

@Hong Kong Police Force for Training Purpose Only
香港警務處版權所有 只作培訓用途



如何提交優質的報告？

SAFE法則

Screen

審查 涉事者的背景及交易

Ask

詢問 適當問題，釐清情況

Find

翻查 相關記錄，仔細覆核

Evaluate

評估 有否理據，作出可疑報告



What you can do?

- **Ask appropriate questions**
- **Clarify suspicious circumstances**
 - Financial Background
 - Source of funds
 - Purpose of the transaction
 - Counterparties involved
 - Ultimate Beneficial Owner
- **Find the customers' records**



What you can do?

- Review information
- Analyze if any suspicions from:

@Hong Kong Police Force for Training Purpose Only
香港警務處版權所有 只作培訓用途



What you can do?

- | **Evaluate information obtained**
- | **Identify ‘Suspicious Indicator’**
 - More than one indicator possible
 - More indicators appear à greater suspicion
- | **Possible Suspicious Indicators:**
 - Activity does not match the profile
 - ‘Politically Exposed Persons’ (PEPs) related
 - Sudden change of transaction pattern
 - Complicated structure / background
 - From alarming jurisdictions



What you can do?

1 Ask yourself:

- All steps in ‘Screen’, ‘Ask’, ‘Find’ were completed?
- Is the transaction suspicious?
- Having considered all circumstances, can the suspicious be eliminated?
- Conclusion → genuinely suspicious

→ File an STR



報告內容

- **Use Headings**
- **Keep it short and use point forms**
- **Consistent and Clear Format**
 - (1) Triggering Factors
 - (2) Background of Subject(s)
 - (3) Transactions
 - (4) Bank's Enquiries & Open Source
 - (5) Conclusion & Way Forward



報告內容

(1) Triggering Factors

- Offence (Fraud, corruption, sanctioned, terrorist financing etc.)
- Search warrants / court order served
- Publicly available information (Adverse news, SFC alerts etc.)
- Suspicious transaction patterns (substantial cash deposits, temporary repository of funds, suspected UMISO etc.)

(2) Background of Subject(s)

- Individuals: age, occupation, reported salary, banking history etc.
- Corporate: incorporation date, business nature, expected turnover etc.



報告內容

(3) Transactions

- Reviewing period
- Previous transaction pattern (sudden change?)
- Total deposit & withdrawal amount
- Suspicious transactions (not simply large transaction no. / amount)
- Suspicious patterns



報告內容

(4) Enquiries & Open Source

- Only if shows suspicion (KYC enquiry, adverse reports of counterparties, positive world check etc.)
- Provide links of open source information

(5) Conclusion & Way Forward

- Conclusion of report
- Follow up action (Further review, account closure etc.)



報告內容

(4) Enquiries & Open Source

- Only if shows suspicion (KYC enquiry, adverse reports of counterparties, positive world check etc.)
- Provide links of open source information

(5) Conclusion & Way Forward

- Conclusion of report
- Follow up action (Further review, account closure etc.)



舉報方式

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
電子舉報申請表格
在此下載

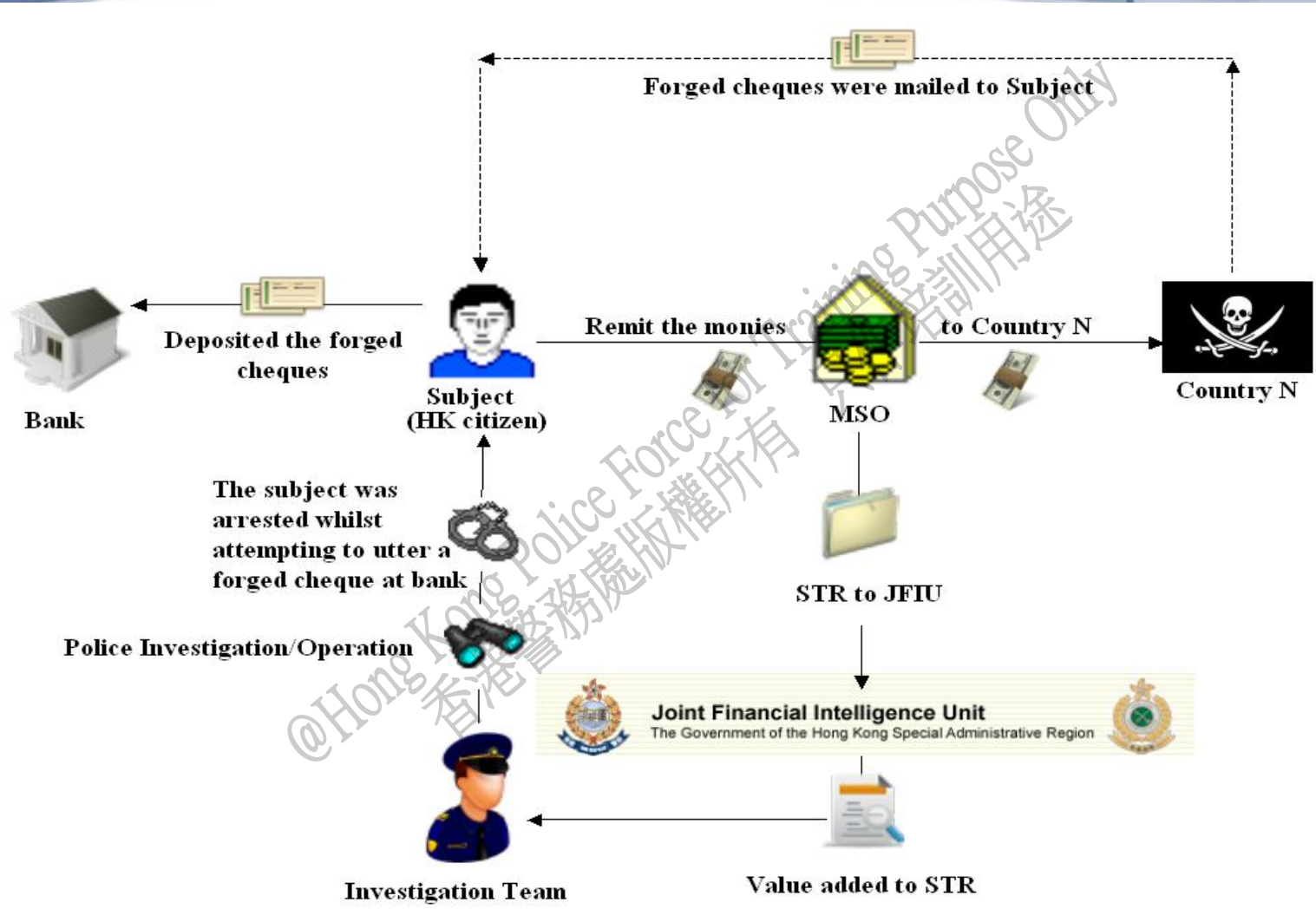


- 關於聯合財富情報組
- 主要法例
- 可疑交易報告的統計資料
- 常見紅旗指標
- 如何提交優質的可疑交易報告
- 案例**

@Hong Kong Police Force for Training Purpose Only
香港警務處版權所有 只作培訓用途



案例





Thank You!

Website: www.jfiu.gov.hk

Telephone: (852) 2866 3366

Email: jfiu@police.gov.hk



**Joint Financial
Intelligence Unit**

