

清洗黑錢的手法及趨勢

高級督察
余奕彤



聯合財富情報組



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。

@H



§ 洗黑錢定義

§ 案例分享

§ 清洗黑錢一般方法

§ 打擊洗黑錢 – 新趨勢

洗黑錢相關法例

清洗黑錢 及 恐怖分子籌資活動

- n 任何人如知道或有合理理由相信
- n 任何財產代表犯罪得益
 - 處理該財產
- n 任何人直接或間接提供或籌集資金作恐怖主義行為
- n 最高刑罰：
 - n 罰款港幣五百萬元 及
 - n 入獄十四年





§ 洗黑錢定義

§ 案例分享

§ 清洗黑錢一般方法

§ 打擊洗黑錢 — 新趨勢

案例分享 CAAR 6/2011

§ 「洗黑錢」罪屬極為嚴重的罪行

§ 構成「洗黑錢」罪行的元素一般是：

- 被告人是否有處理過涉案金錢
- 在處理金錢時，他是否有合理理由相信金錢是「黑錢」

§ 涉案金錢是否確實是「黑錢」及「黑錢」源自甚麼公訴罪行並非「洗黑錢」罪行的元素

§ 在處理外匯業務時「洗黑錢」，會令事件變得更嚴重



聯合財富情報組



案例分享 CAAR 6/2011

§ 從事外匯業務的人士長時間及有渠道處理大量金錢，
會鼓勵要清洗「黑錢」的人士爭取他們的協助

§ 從事外匯業務的人士必需抗拒引誘，和警方合作，打
擊「洗黑錢」活動

§ 如從事外匯及貨幣兌換業務的人士不履行有關法例的
要求，則會對打擊「洗黑錢」及其他罪行的措施有不利
的影響



聯合財富情報組





§ 洗黑錢定義

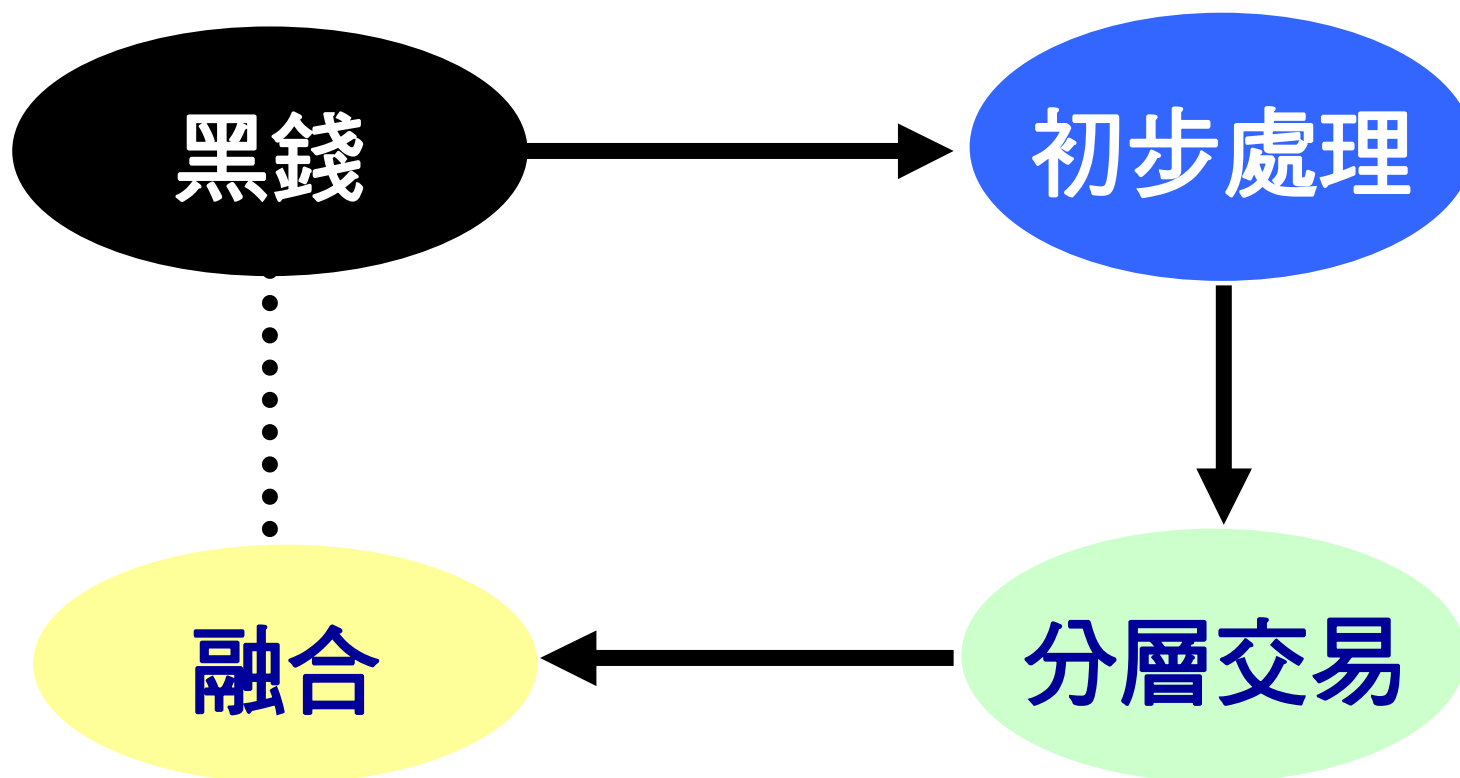
§ 案例分享

§ **清洗黑錢一般方法**

§ 打擊洗黑錢 — 新趨勢

清洗黑錢一般方法

清洗黑錢的三大程式

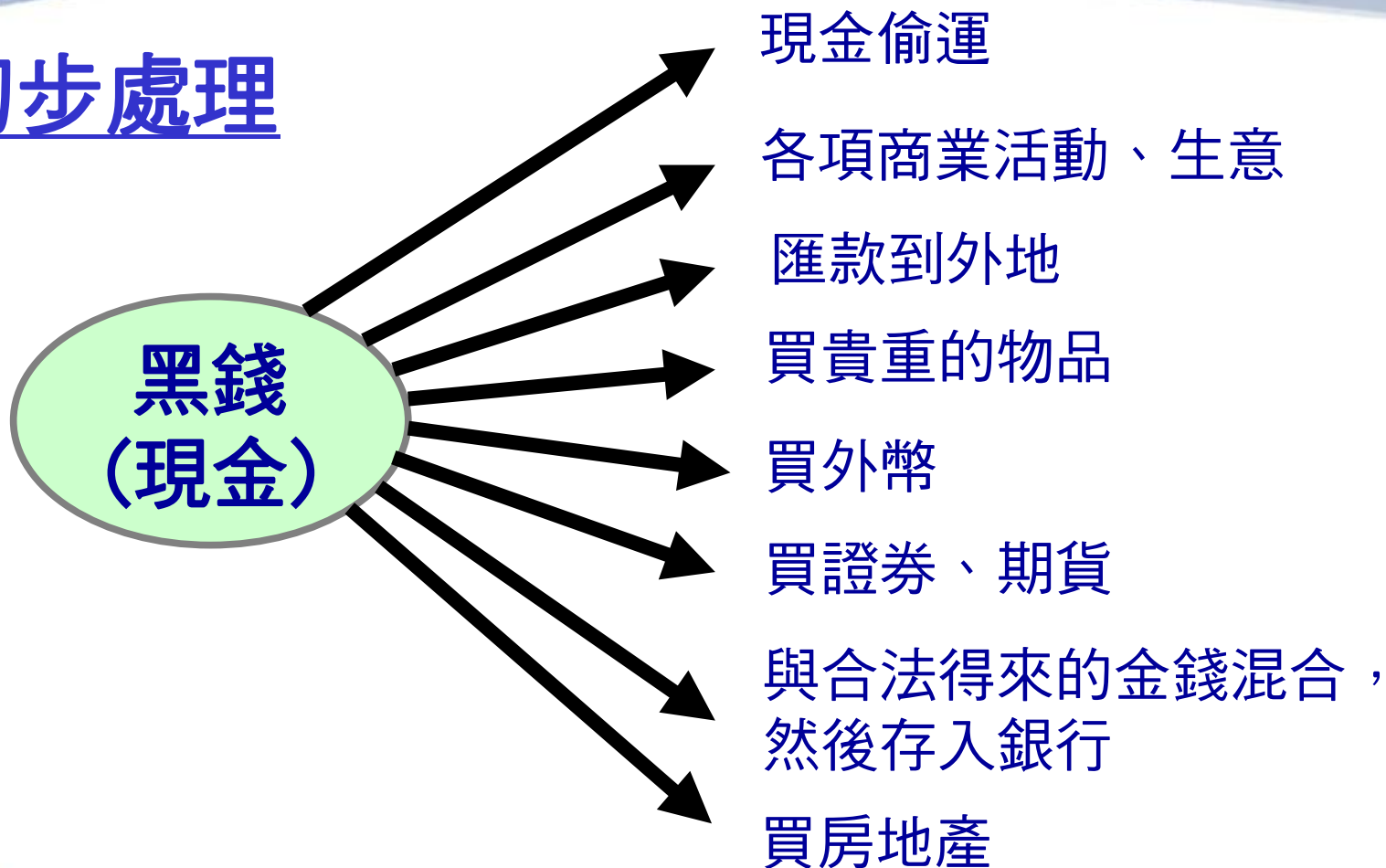


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

初步處理

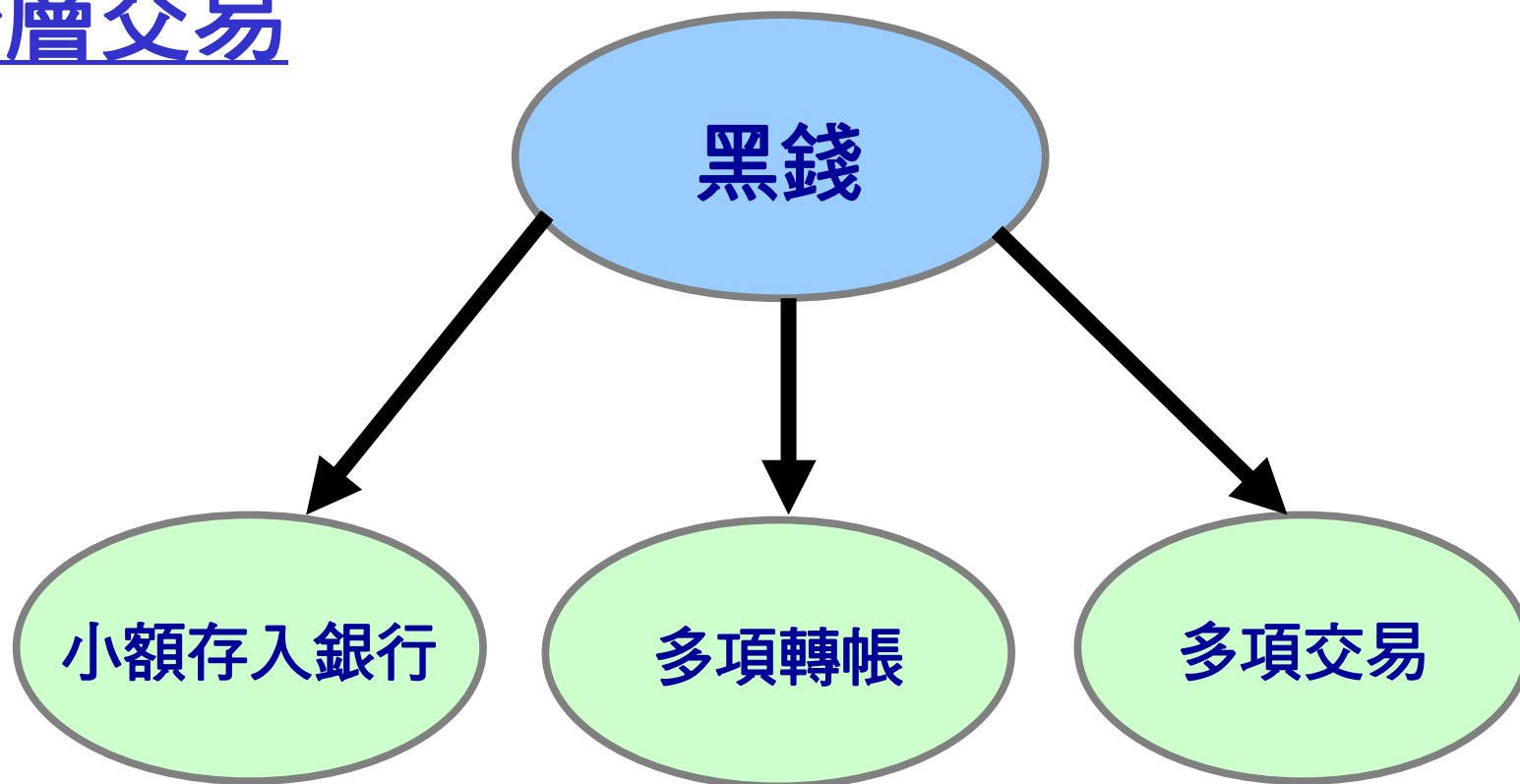


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

分層交易



@H

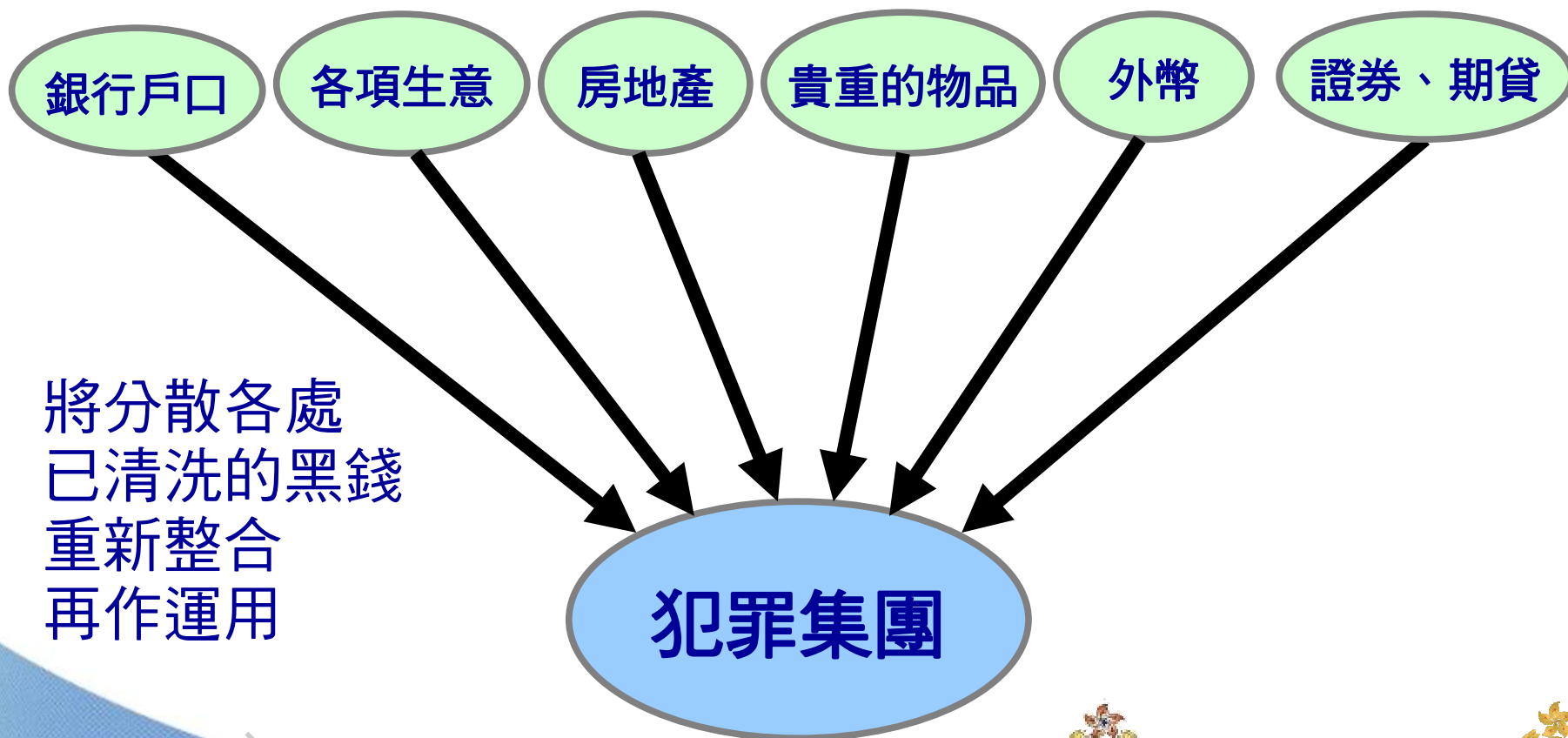


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

融合



將分散各處
已清洗的黑錢
重新整合
再作運用



聯合財富情報組



為何匯款代理人/貨幣兌換商容易被利用

匯款代理人/貨幣兌換商的特性

- 一次性的客戶
- 主要現金交易
- 簡單
- 覆蓋全球



聯合財富情報組





§ 洗黑錢定義

§ 案例分享

§ 清洗黑錢一般方法

§ **打擊洗黑錢 — 新趨勢**

打擊洗黑錢 – 新趨勢

新挑戰

- 高科技及網絡導向
- 複雜的金融產品
- 犯罪集團包括國際間的專業人士
- 跨國犯罪活動



聯合財富情報組



打擊洗黑錢 – 新趨勢

§ 第2.14章 – 合規主任及洗錢報告主任

§ 第4.7章 – 識別和核實身分的時間

§ 第5章 – 持續監察

打擊洗錢
及
恐怖分子資金籌集指引
(金融服務經營者適用)

2015年3月



聯合財富情報組





聯絡我們

電話 : (852) 2866-3366
傳真 : (852) 2529-4013
電郵 : jfiu@police.gov.hk
郵寄 : 香港郵政總局信箱6555號
聯合財富情報組



聯合財富情報組





可疑交易報告

高級督察
余奕彤



聯合財富情報組



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。

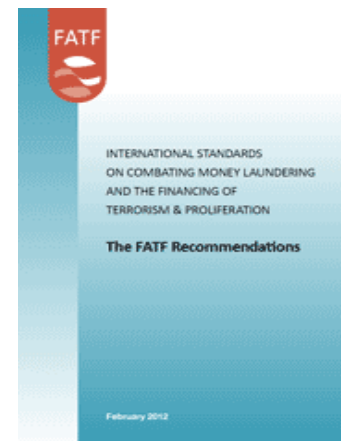
- 反洗黑錢背景及國際標準
- 聯合財富情報組簡介
- 反洗黑錢相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 可疑交易報告數字 /
提交可疑交易報告

反洗黑錢背景及國際標準

背景

1989 - “打擊清洗黑錢財務行動特別組織”
(下稱「特別組織」/FATF)

- 定立國際打擊洗錢及恐怖分子資金籌集標準
- 40 項建議 + 9 項特別建議
(包括打擊恐怖分子籌資活動)



聯合財富情報組



反洗黑錢背景及國際標準

40項主要建議

- 將**清洗黑錢**及**恐怖分子籌資**活動列為**刑事**罪行
- **凍結**及**沒收**犯罪得益及恐怖分子財產
- 成立**財富情報組**
- **舉報可疑交易**
- 要求金融機構仔細**查證客戶身分**及**保存記錄五年**



聯合財富情報組



- 反洗黑錢背景及國際標準
- **聯合財富情報組簡介**
- 反洗黑錢相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 可疑交易報告數字 /
提交可疑交易報告

聯合財富情報組簡介

聯合財富情報組

- 1989年成立
- 執法型財富情報單位 (並非調查單位)
- 由**香港警察**及**香港海關**聯合組成
- 設於警察總部內
- 收集及分析可疑交易報告，
並將報告分發調查單位跟進
- 自1996年起為艾格蒙特 (Egmont Group) 成員



聯合財富情報組



- 反洗黑錢背景及國際標準
- 聯合財富情報組簡介
- **反洗黑錢相關法例**
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- 可疑交易報告數字 /
提交可疑交易報告

反洗黑錢相關法例

1. 《販毒(追討得益)條例》 (DTROP, Cap 405)
2. 《有組織及嚴重罪行條例》 (OSCO, Cap 455)
3. 《聯合國(反恐怖主義措施)條例》 (UNATMO, Cap 575)
4. 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》 (AMLO, Cap 615)
 - 清洗黑錢罪行
 - 調查罪行權利
 - 限制及充公令
 - 舉報可疑交易法律責任
 - 舉報可疑交易者有免責辯護
 - 保護舉報可疑交易者之身份



聯合財富情報組



反洗黑錢相關法例

清洗黑錢 及 恐怖分子籌資活動

- 任何人如知道或相信任何財產代表**犯罪得益**
 - **處理該財產**
- 任何人直接或間接**提供或籌集**資金作**恐怖主義**行為
- **最高刑罰：**
 - **罰款港幣五百萬元 及**
 - **入獄十四年**



聯合財富情報組



反洗黑錢相關法例

舉報可疑交易的法律責任

- 任何人如知道或懷疑
- 任何財產代表犯罪得益或恐怖分子財產
- 必須向獲授權人員（聯合財富情報組）披露
- 最高刑罰：
 - 罰款港幣五萬元 及
 - 入獄三個月



聯合財富情報組



反洗黑錢相關法例

免責辯護

任何人如已向獲授權人員 (JFIU) 作出舉報，仍處理有關財產，在以下兩種情況下並沒有干犯洗黑錢罪行：

- 該項舉報是在他處理該財產之前提出，並得到同意；
或
- 該項舉報是在他處理該財產之後提出的：
 - 是由他主動提出的；及
 - 是他在合理範圍內盡快提出的。



聯合財富情報組



反洗黑錢相關法例

法律保護

- 不會被當作 違反任何專業 或 契約責任/義務的行為
- 不得令作出披露的人 負上支付損害賠償的 法律責任
- 不得披露有人舉報可疑交易
- 最高刑罰：
 - 罰款港幣五十萬元 及
 - 入獄三年



聯合財富情報組



- 反洗黑錢背景及國際標準
- 聯合財富情報組簡介
- 反洗黑錢相關法例
- **如何識別可疑交易**
- 案例分享
- 可疑交易報告數字 /
提交可疑交易報告

如何識別可疑交易

'SAFE'

- 審查 Screen
- 提問 Ask
- 翻查 Find
- 評估 Evaluate



聯合財富情報組



如何識別可疑交易

- 識別 Screen

審查客戶及交易，識別一項或以上可疑交易的指標

- 提問 Ask

向客戶作出恰當的提問

- 翻查 Find

翻查客戶的已知紀錄，以判斷客戶應否如金融機構所預期一樣會從事該宗看來是可疑交易的活動

- 評估 Evaluate

客戶的交易是否可疑?



聯合財富情報組





如何識別可疑交易

- 不尋常的巨額現金交易
- 大量增加個人或業務的交易
- 多項較小額交易
- 以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



聯合財富情報組





如何識別可疑交易

- 同一地區就多個不同的業務進行交易
- 大量客戶向同一受益人轉帳款項
- 結構性轉帳
- 以離岸公司的名義進行交易
- 交易與客戶的日常業務或明顯的手法不符



聯合財富情報組



- 反洗黑錢背景及國際標準
- 聯合財富情報組簡介
- 反洗黑錢相關法例
- 如何識別可疑交易
- **案例分享**
- 可疑交易報告數字 /
提交可疑交易報告

案例分享

表兄弟洗22億黑錢同判囚
- HCCC 14/14

匯款代理洗錢28億囚90月
- HCCC 24、105/10



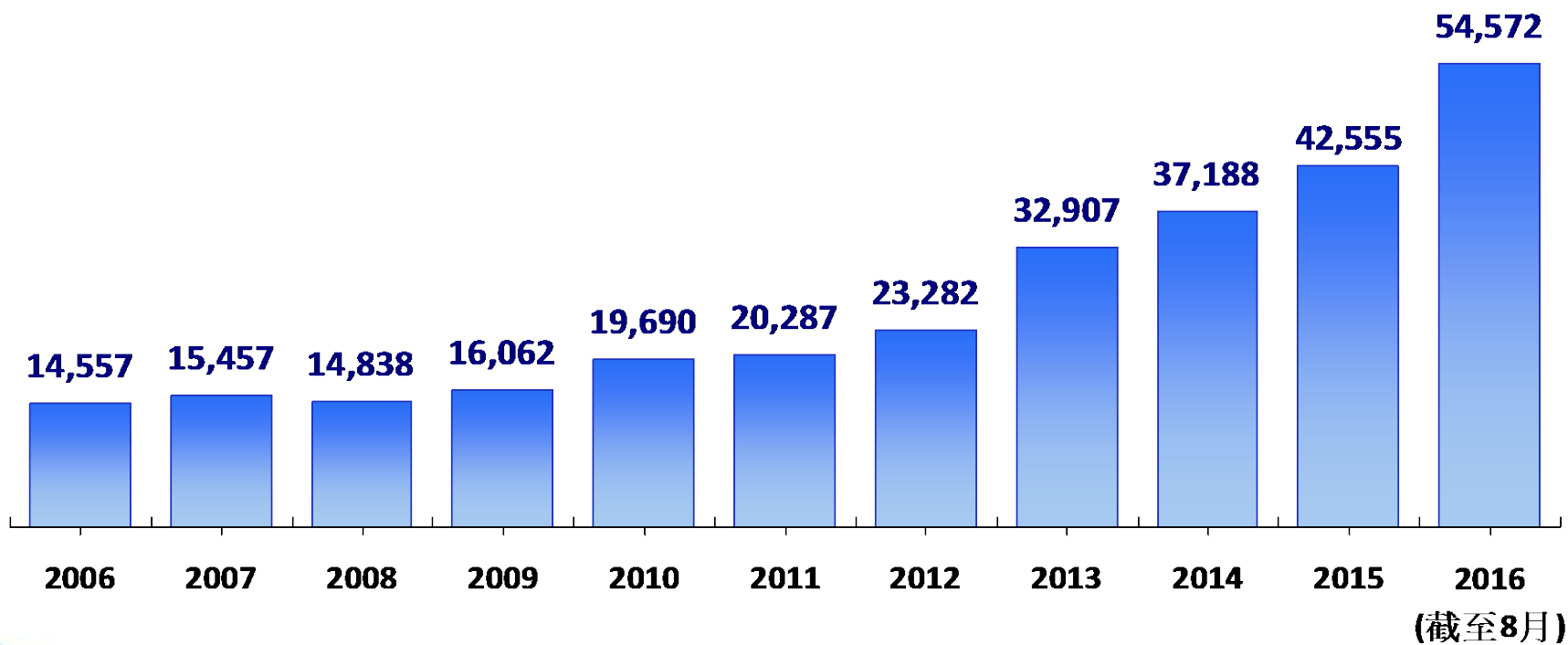
聯合財富情報組



- 反洗黑錢背景及國際標準
- 聯合財富情報組簡介
- 反洗黑錢相關法例
- 如何識別可疑交易
- 案例分享
- **可疑交易報告數字 /
提交可疑交易報告**

可疑交易報告數字

聯合財富情報組接收之可疑交易報告數字



聯合財富情報組



可疑交易報告數字

	2011	2012	2013	2014	2015	2016 (截至8月)
聯合財富情報組收到的 可疑交易報告數字	20,287	23,282	32,907	37,188	42,555	54,572
金錢服務經營者 提交的可疑交易報告數字	1,051	1,171	2,108	2,772	3,566	1,784
所佔百分比 (%)	5.18%	5.03%	6.41%	7.45%	8.38%	3.27%



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

如何提交可疑交易報告?

- 郵寄
- 電郵
- 電話 (只限緊急情況 及 要再提交書面報告)
- 傳真

郵寄 : 香港郵政總局信箱6555號聯合財富情報組
電郵 : jfiu@police.gov.hk
電話 : 28663366 28603413
傳真 : 25294013
網站下載 : <http://www.jfiu.gov.hk/tc/str.html#how>



聯合財富情報組



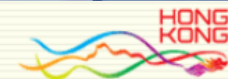
提交可疑交易報告



香港特別行政區政府
聯合財富情報組



A- A A+



GovHK 香港政府一站通

简体版 ENGLISH

純文字版本

搜尋

輸入查詢字串



網頁指南



歡迎瀏覽聯合財富情報組網頁

聯絡我們

主頁

關於聯合財富情報組

最新消息

講座

個案分析

統計資料

相關網頁

常見問題

意見

聯絡我們

可疑交易報告

登入限制區

有關法例

可疑交易報告

- 如何識別可疑交易?
- 何時須就可疑交易作出舉報?
- 怎樣向聯合財富情報組舉報?
- 舉報內容?
- 下載



www.jfiu.gov.hk

提交可疑交易報告

可疑交易報告內容

- 涉及可疑交易的人士的個人資料
- 可疑的金融活動詳情
- 有關交易可疑的原因：
 - 那個可疑交易指標出現？
 - 你的評估及分析
 - (若有)客戶的解釋



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

可疑交易報告樣本

REPORT MADE UNDER SECTION 25A OF THE
DRUG TRAFFICKING (RECOVERY OF PROCEEDS) ORDINANCE OR
ORGANIZED AND SERIOUS CRIMES ORDINANCE /
SECTION 12 OF THE UNITED NATIONS (ANTI-TERRORIST MEASURES) ORDINANCE
TO THE JOINT FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT ("JFIU")

		Date:
		Ref. No.:
(A) SOURCE		
Name of Institution:		Tel. No.:
Reporting Officer:		Fax No.:
Signature:		Email:
(B) SUSPICION		
	(Please provide details of transaction and property arousing suspicion and any other relevant information relating to money laundering associated predicate offence(s) and/or terrorist financing. Please also include any explanation given by the person(s) conducting the transaction and/or dealing with the property. Particulars of account holder, person conducting the transaction and the transactions are to be given in the following sections)	



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

聯合財富情報組的回應

- 接到報告的收條
 - 檔案號碼
 - 聯絡人資料
- 同意 / 不同意處理 / 不適用
- 調查結果
 - 就「洗黑錢」罪所作的拘捕 / 檢控 / 定罪
- 可疑交易報告的每季分析報告



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

可疑交易報告質量



聯合財富情報組



總結



- 客戶查證 (CDD / KYC)
- 備存記錄
- 舉報可疑交易



聯合財富情報組





聯絡我們

電話 : (852) 2866-3366
傳真 : (852) 2529-4013
電郵 : jfiu@police.gov.hk
郵寄 : 香港郵政總局信箱6555號
聯合財富情報組



聯合財富情報組

