



香港警務處
財富情報及調查科

保險行業合規要點 - 可疑交易報告及 STREAMS 2簡介

講者:

陳詩慧女士

(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 &
監禁3個月

可疑交易報告機制

<公私營機構合作模式>

財富情報
單位

舉報機構

執法機關

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

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



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

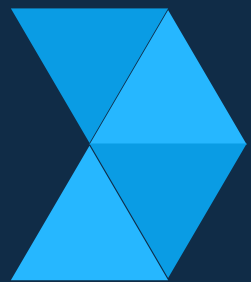


報告來源及報告
詳情將予保密

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

- 保監局的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引



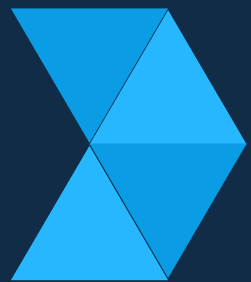
打擊洗錢 及 恐怖分子資金籌集指引

(適用於經營長期業務的獲授權保險人及再保險人，以及就長期業務進行受規管活動的持牌個人保險代理、持牌保險代理機構及持牌保險經紀公司)

目錄

頁數

第 1 章	概覽.....	1
第 2 章	風險為本方法	9
第 3 章	打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度	13
第 4 章	客戶盡職審查	18
第 5 章	持續監察.....	52
第 6 章	恐怖分子資金籌集、金融制裁及武器擴散資金籌集.....	56
第 7 章	可疑交易報告、執法機構的要求及罪案相關情報	61
第 8 章	備存紀錄.....	69
第 9 章	職員培訓.....	72
第 10 章	電傳轉帳.....	75
附件 I	可疑交易的識別指標	80
附件 II	洗錢及恐怖分子資金籌集個案的例子.....	83
詞彙表：主要用語及簡稱.....		90



提交可疑交易報告的原因

- 保監局的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引

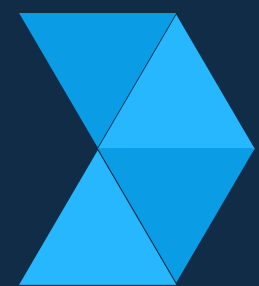


打擊洗錢 及

恐怖分子資金籌集指引

(適用於經營長期業務的獲授權保險人及再保險人、
長期業務進行受規管活動的持牌個人保險代理人、
持牌保險代理機構及持牌保險經紀公司)

7.13	保險機構應設立及維持清晰的政策及程序，以確保：	
	(a) 全體職員均知悉洗錢報告主任的身分及作出內部報告時應依循的程序；及	
	(b) 所有內部報告應送達洗錢報告主任，不得無故延誤。	
向聯合財富情報組報告		
	7.20	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，保險機構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。

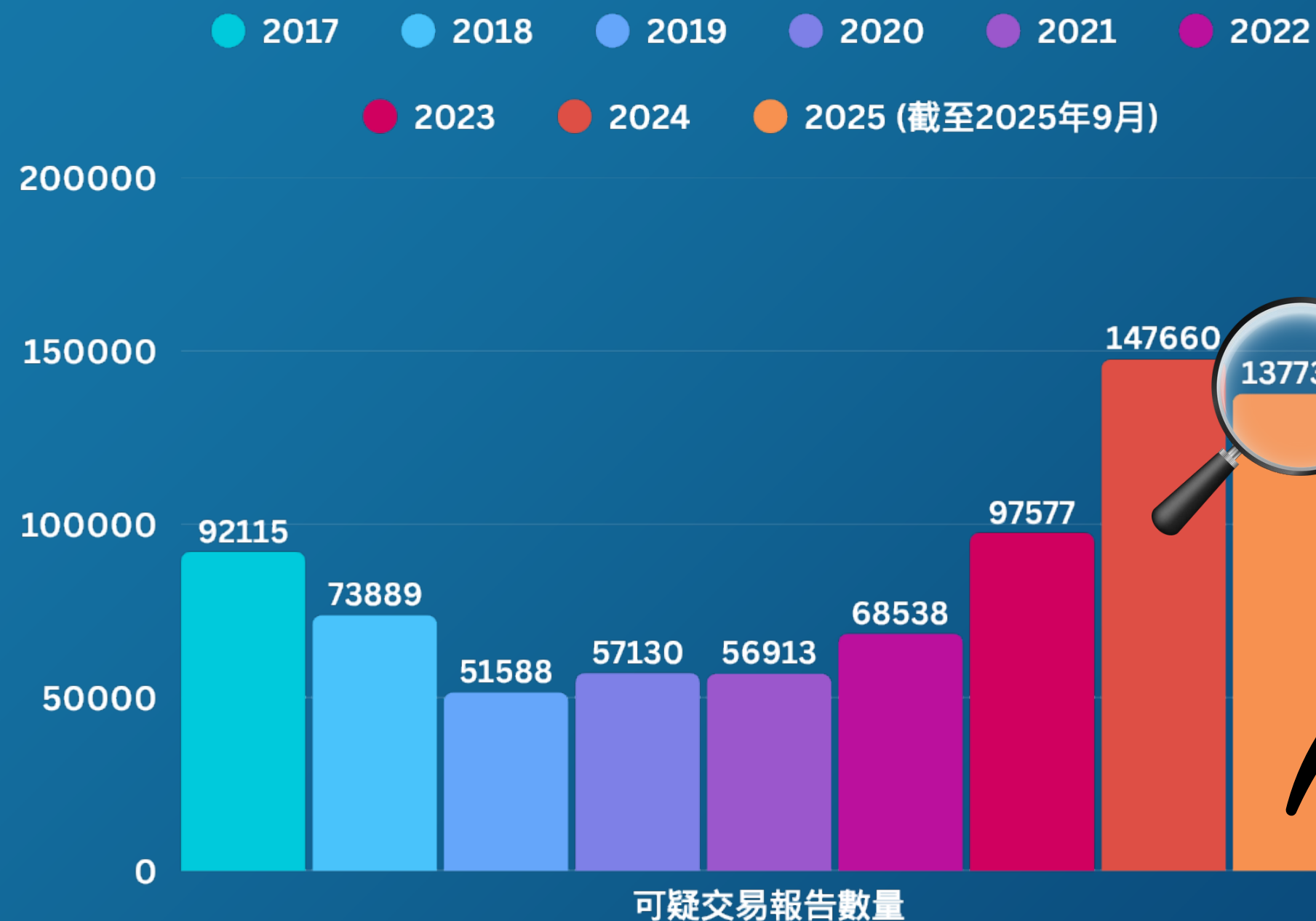


統計數字及趨勢

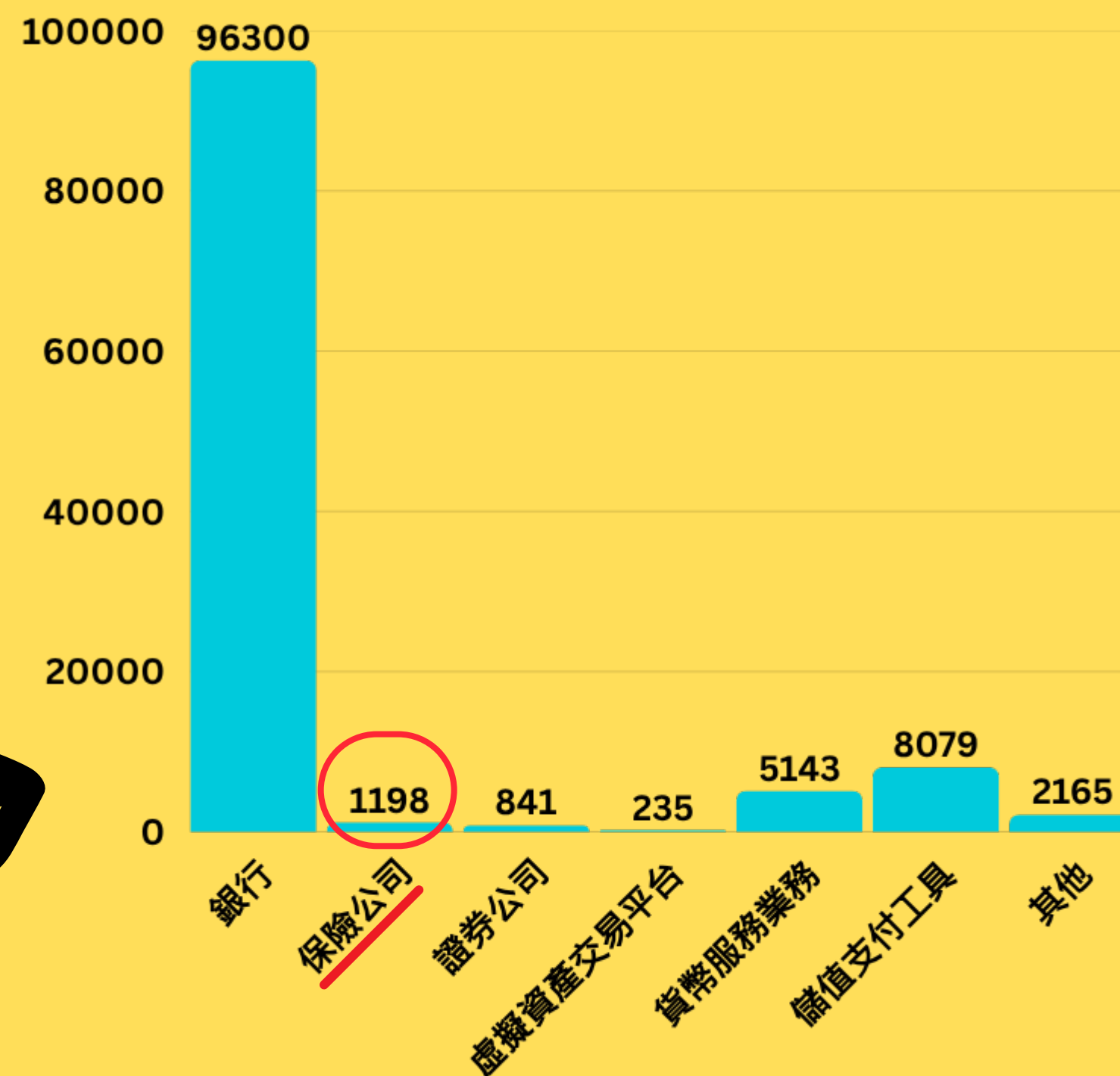
- 從2017年至2025年9月

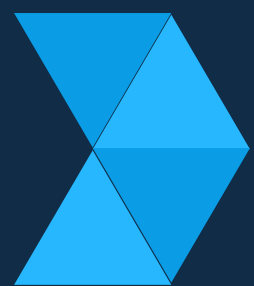


截至2025年9月，聯合財富情報組共收到137,736份可疑交易報告。其中，1,198份由保險公司提交。



截至2025年9月各行業提交的可疑交易報告





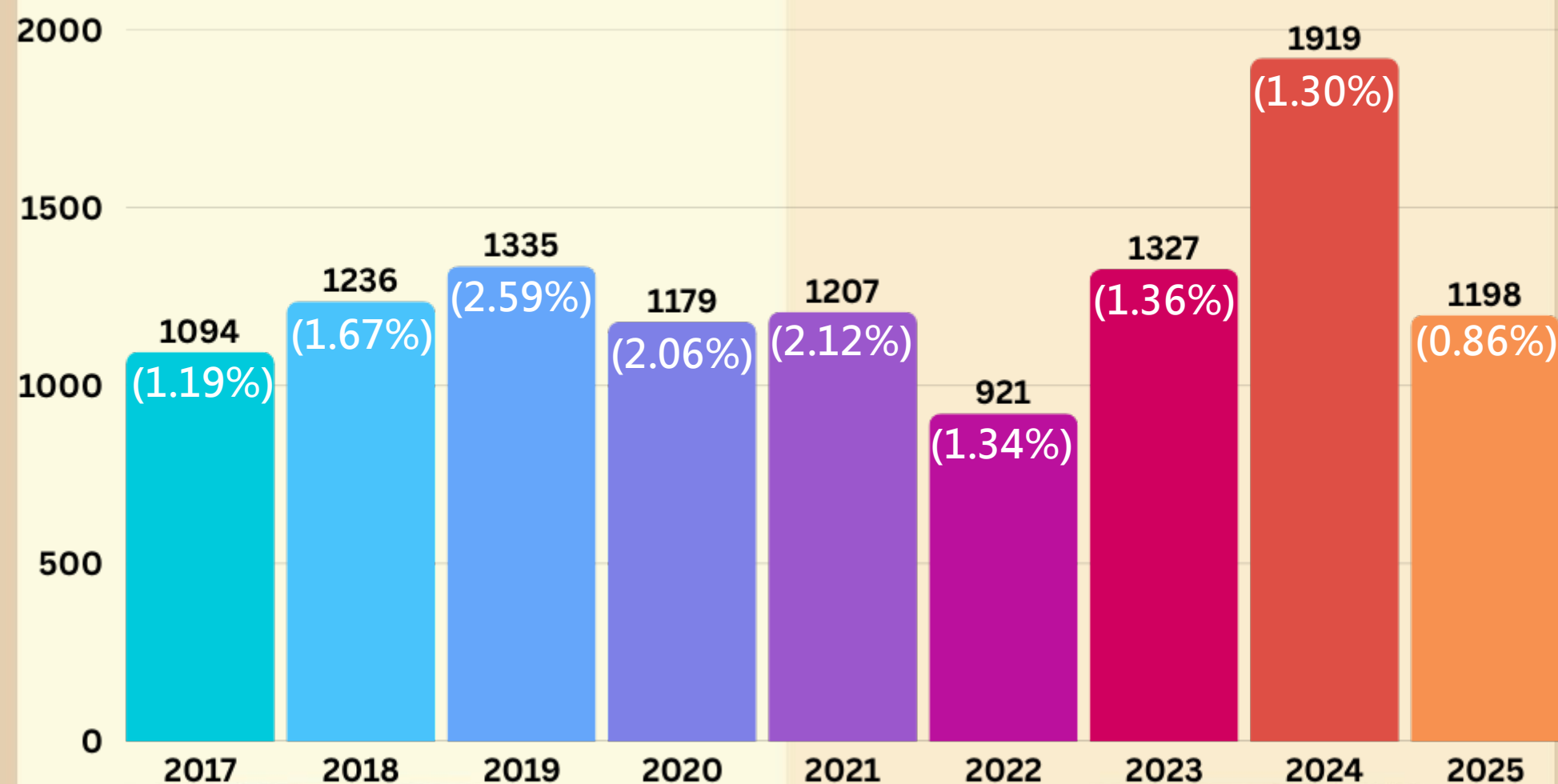
統計數字及趨勢

- 從2017年至2025年9月

在2017年至2025年9月期間，保險公司提交的可疑交易報告數量保持穩定，平均每年提交1,268份STR（佔比1.45%）



在2017年至2025年9月期間
保險公司提交的可疑交易報告



備註: () 代表該年度保險公司提交可疑交易報告佔全年總數量百分比

現有提交報告方式

- 電郵或經可疑交易報告管理系統(STREAMS)

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 ()

如要經可疑交易報告管理系統舉報，
(852) 2529 4013或 電郵 – 電郵地址 jfiu@police.gov.hk
報組人員。



Suspected Crimes Suspicious Indicators Open Source Info. Entity Lists **Check Save Print**

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-TERRORISM MEASURES) ORDINANCE TO THE JOINT FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT ("JFIU")

STR Summary

STR Number:	
Submission Number:	
Date of Submission:	
Acknowledgement Issue Date:	
Consent Letter Issue Date:	
Consent:	☒ None ☐ Yes ☐ No ☐ Not Applicable
Consent Remark:	

Special Cases with Time Critical Nature:

* Report Related to Existing Investigation:	☐ Yes ☒ No
---	---

Attachment:

+ Refresh

No.	File Name	File Size
		KB
Total		KB



香港警務處
財富情報及調查科

簡介全新系統 STREAMS 2



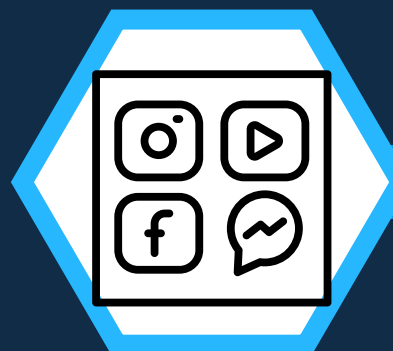
增強STREAMS 2數據收集



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



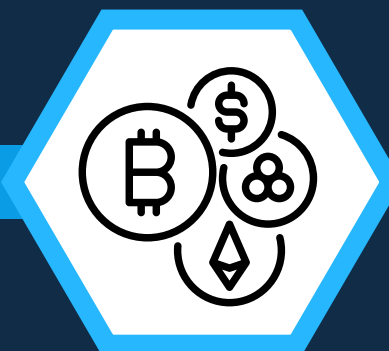
數碼足跡

收集IP、SSID
、BSSID、地
理數據等



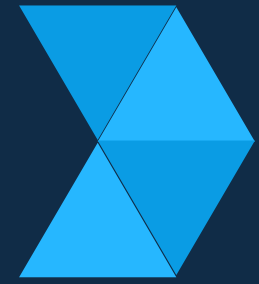
地址格式

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

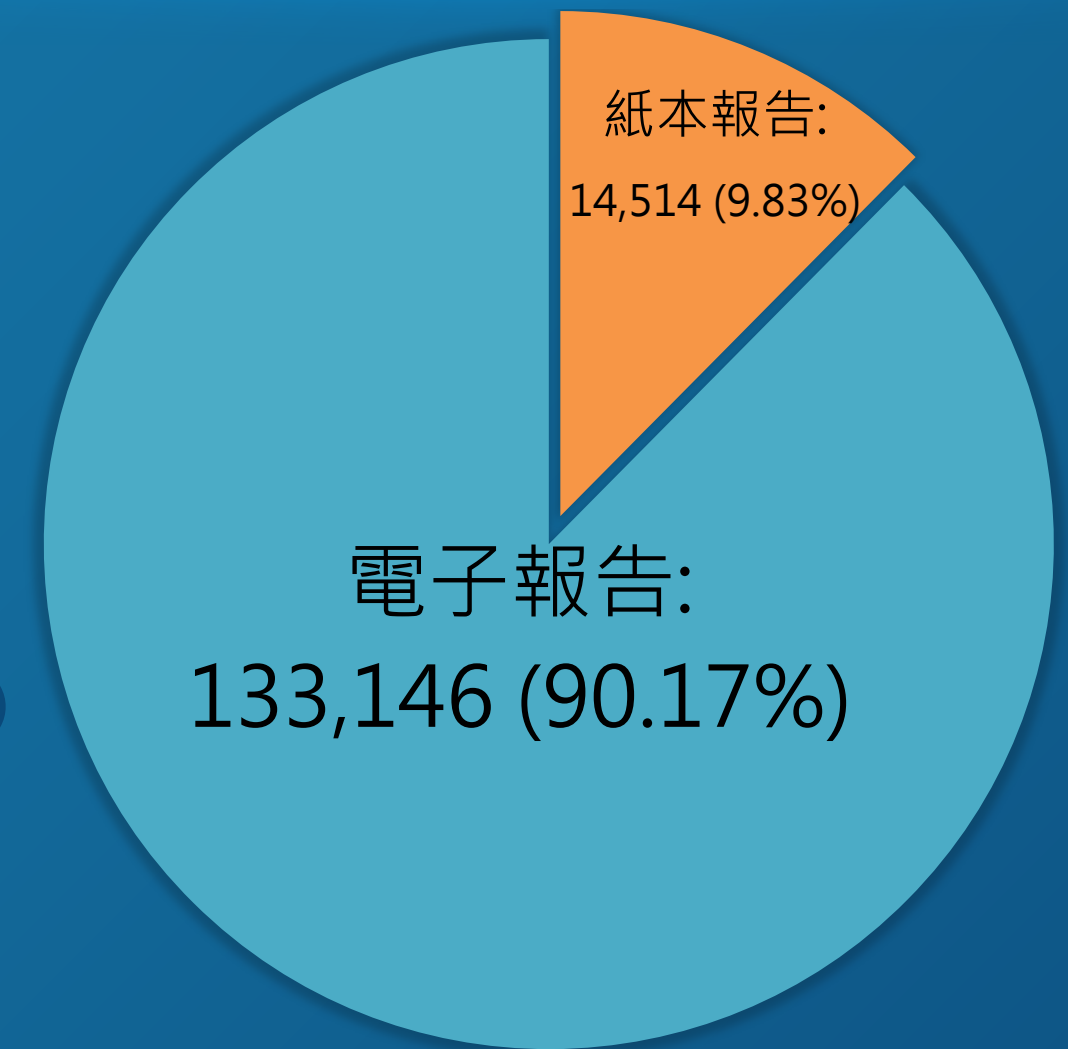
無需紙本報告

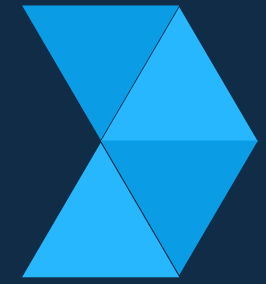
透過STREAMS接收同
意/不同意處理的決定

即時回饋 -
接到報告的收條

2024年可疑交易報告的數量:

147,660

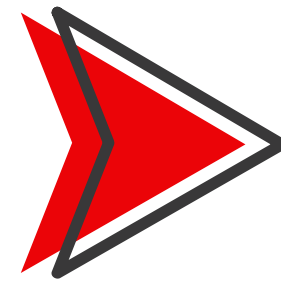




可疑交易報告提交方式 (STREAMS 2)



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

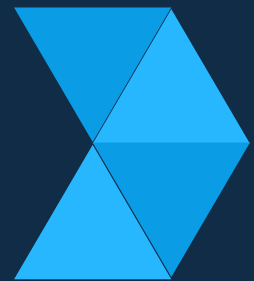
PDF用於離線填寫
和安全上傳

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)

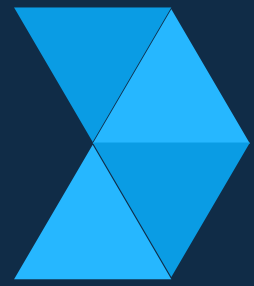
更全面的數據欄位

必填欄位

- 所有行業都必需按指定格式填寫
- 例如電話號碼 (香港電話號碼需填8位數字 / 需填寫公司商業登記證號碼)

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



優化可疑交易報告表格 (STREAMS 2)

更全面的數據欄位

例如:

Account

No. 1

Name of Financial Institution

Others

Type

Policy Account

Opening Date

-

List of Product

Life Insurance

Premium Mode / Model

Yearly

If Others (Role)

-

選填欄位 (特定行業)

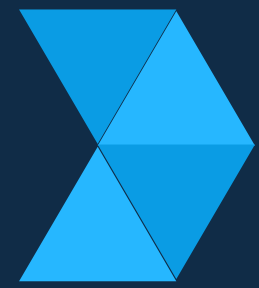
- 針對特定行業需求和交易類型定制的欄位



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

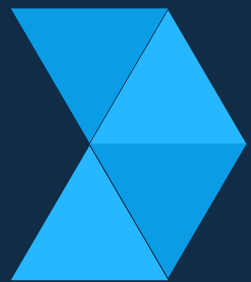
翻查相關記錄，
仔細覆核

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

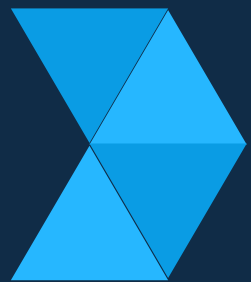


客戶

- 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
- 申請保險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
- 縱使承受重大損失仍提早退保



舉報可疑交易

- 可疑交易指標

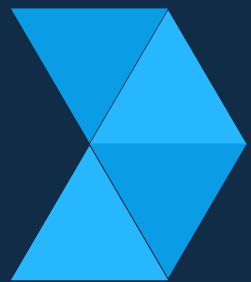


進一步查詢

- 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



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

Organisation Name
Org Name

Reporting Officer Name
Testing Company

Your Reference

Phone

Fax

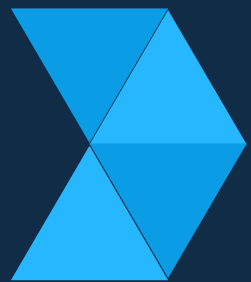
Email *
test@gmail.com

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



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式

< **Reporting Party** Subject Organisation Account Transact

Organisation Name
Org Name

Reporting Officer Name
Testing Company

Your Reference

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

Industry Category *

Financial - Insurance Company

DNFBP - Lawyer

DNFBP - Real Estate Agent

DNFBP - Trust & Company Services Provider

Financial - Bank

Financial - Financial Company

Financial - Insurance Company

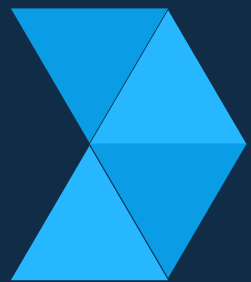
Financial - Investment Company

Financial - Licensed Money Lender

Financial - MSO / RAMC

Financial - Securities Company

Financial - Stored Value Facility Licensee



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

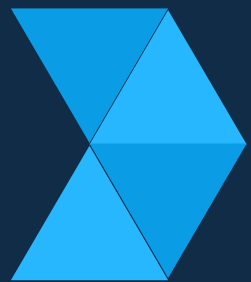
Industry Category *
Financial - Insurance Company

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



舉報可疑交易 (STREAMS 2)

- 報告填寫方式



(1) 可疑交易模式 觸發內部監察系統

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

Other Information:

Report related to previous / other disclosure ☒ Yes ☐ No

Your Previous Reference

Previous STR No.

ADCC Ref. No.

Police Report No.

Investigation Unit

Search Warrant (Writ No.)

FINEST ISR No.

Other LEA Reference No.

☐ C&ED

☐ ImmD

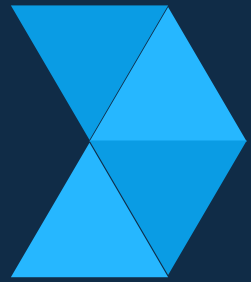
☐ Others

IRD Reference No.

SFC Reference No.

(2) 有關罪案或
收到執法機構查詢

IA reference
[E.g. IA xxx]



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 *

Nationality (Country / Region)

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 *

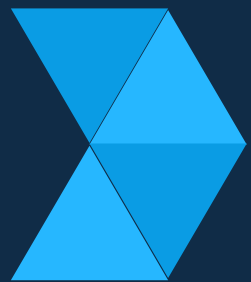
Associate

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

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

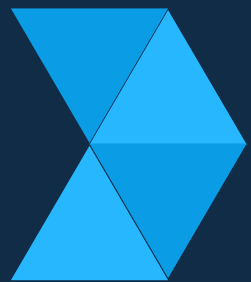
DNFBP Activities - Estate Agency Firm

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-transaction-related

☐ Yes ☒ No

OTC-Related

☐ Yes ☒ No

Cancel

Name of Institution

If Others

Account No. (no bank code required)

Type*
Policy Account

If Others

Customer ID

Opening Date
yyyy-mm-dd

Closing Date
yyyy-mm-dd

Policy Number*

List of Product

Effective on / Date of Issue
yyyy-mm-dd

Premium Mode / Model

Life Insured / Insured

Role

If Others

Total Premium Contributed

List of Product

Accident Insurance

Annuity

Critical Illness Insurance

Fire Insurance or Home Insurance

Life Insurance

Medical Insurance

Motor Insurance

Others

Role

Beneficiary

Insured

Policyholder

Others

Premium Mode / Model

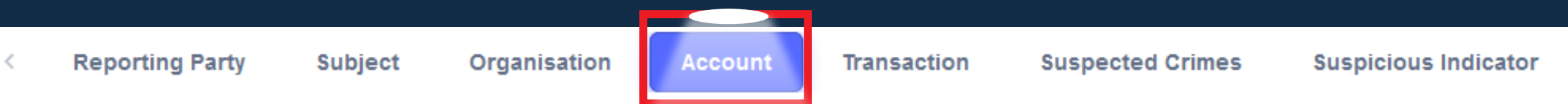
Full-Paid

Half-yearly

Monthly

Quarterly

Yearly



Account Create

Crypto-trans

☐ Yes

Name of Institution

Type *

Opening Date
yyyy-mm-dd

Account Balance

Add

Currency

Ba

company

必填欄位

Account Balance Create

Currency *

Balance ^{*}

+ / -

Date of The Account Balance
yyyy-mm-dd

Equivalent Value in HKD *

 $+/-\S$

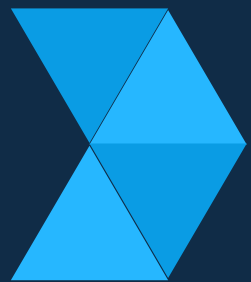
Surrender Value (in HKD)
\$

Date of Surrender Value
yyyy-mm-dd

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

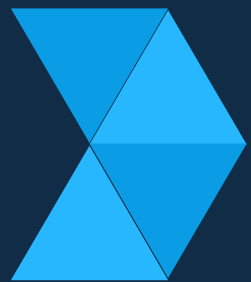
+ Add

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)

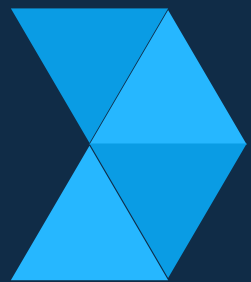
Type *

- 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

是否有第三方代為
繳付保費

Cancel Confirm

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

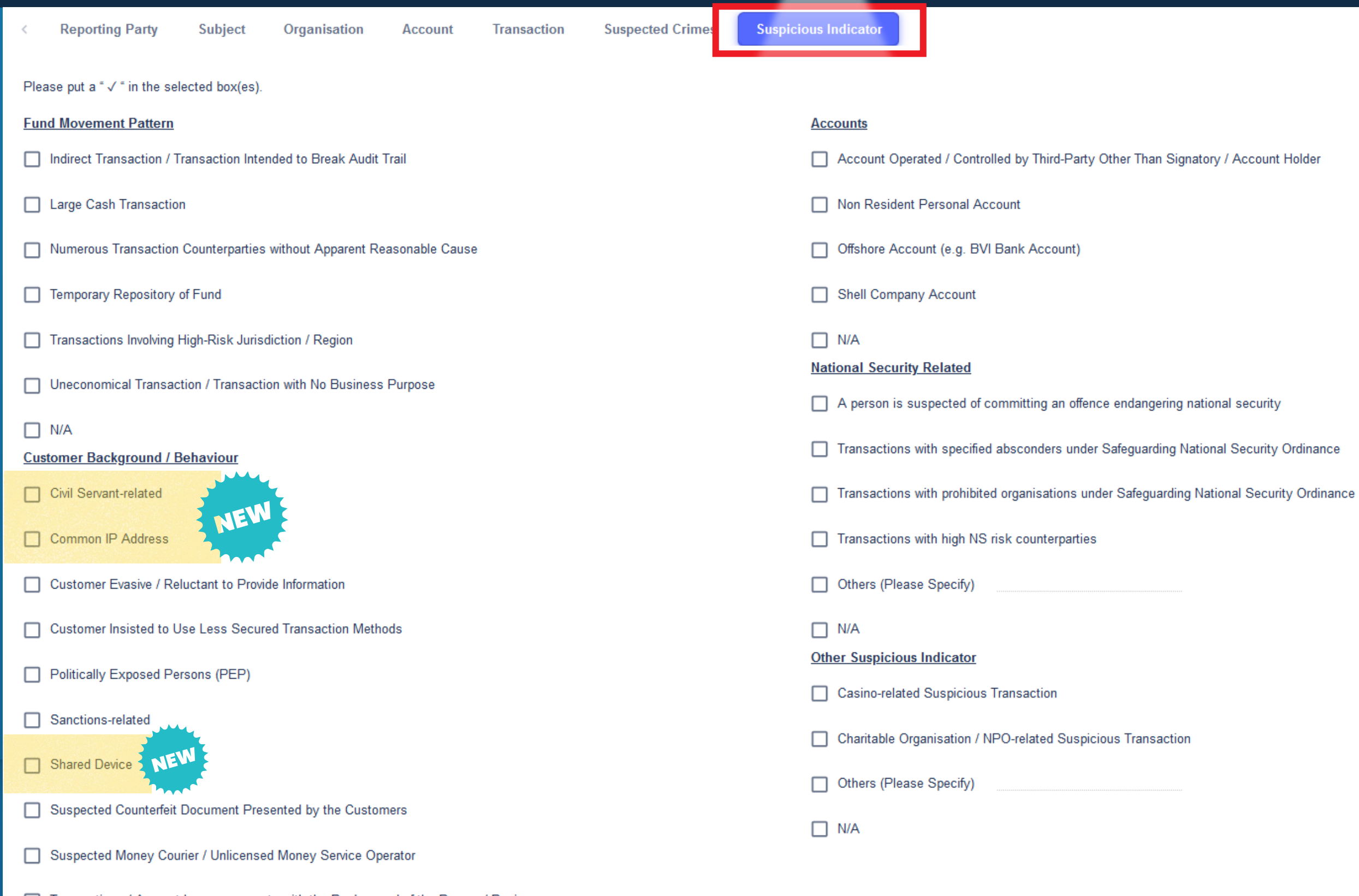
☐ Unlicensed Money Service Operator (UMSO)

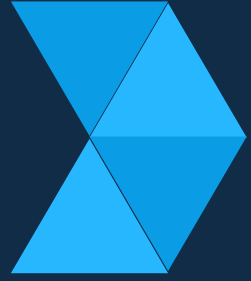
☐ Kidnapping, Illegal Restraint and Hostage-Taking

☐ 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

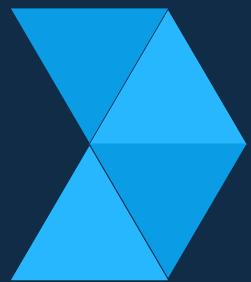
3. Details of Investigation / Transaction Analysis

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 (保單持有人可能是受害人)



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

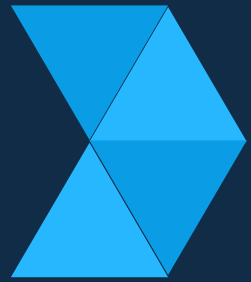
2. Background of Person / Organisation

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
- 家庭背景, 如有 - 例如保單持有人的家人亦與保險公司有業務關係(加入家庭成員的簡單資料)
- 與保單持有人開始業務關係的日期



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

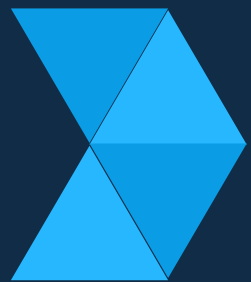
2. Background of Person / Organisation

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
- 交易對手 - 是否有第三方代為繳付保費
- 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)



保單申請文件



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.	Person / Account Holder *

40

保險業提交的報告觀察



常見謬誤

(1) 報告包含多個不相關的客戶 / 未有在敘述部分指出其共通點

(2) 敘述部分僅提及「參見附件」

(3) 僅因同一所屬集團的銀行曾報告該客戶，而提交可疑交易報告



建議

若各客戶之間無關聯，則分別為每個客戶提交報告；
若觀察到客戶之間有關聯，則在敘述部分指出共通點

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

保險公司的合規部門應嚴格審查同一客戶的保險單是否被用於處理非法資金或與恐怖融資相關。

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

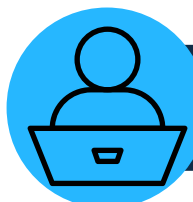
與持份者交流



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)

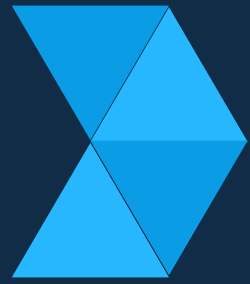
- 高級督察 Owen TSE
- 電話: 3660 0533 / 電郵: owencytse@police.gov.hk



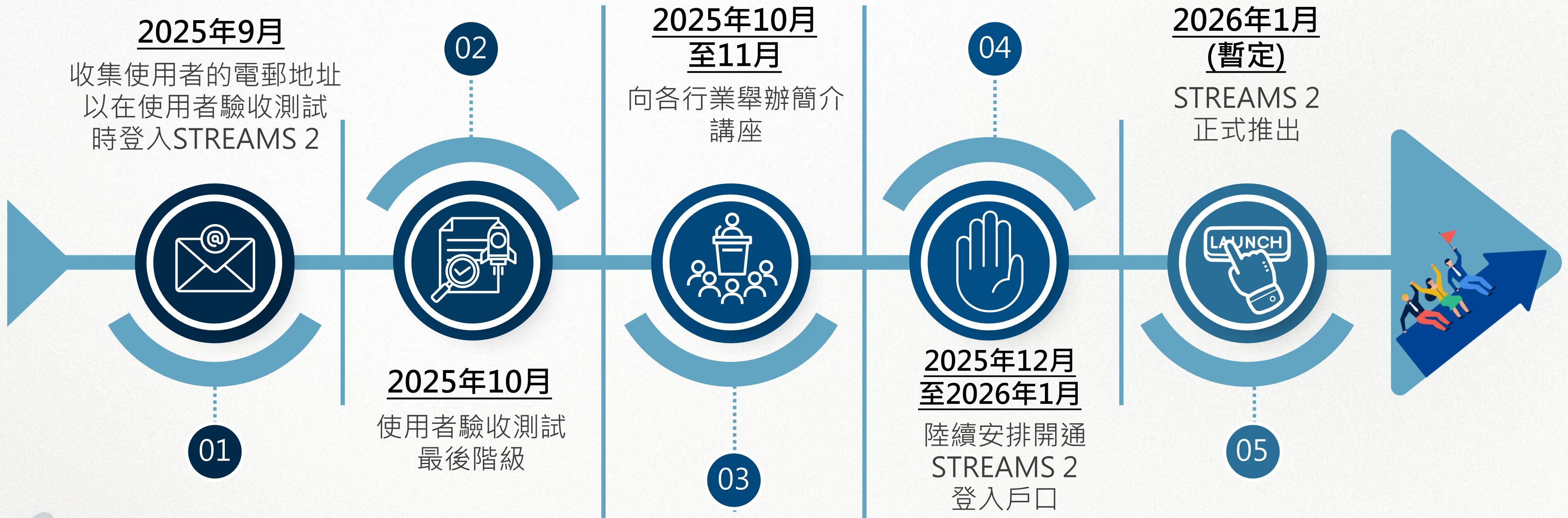
查詢熱線 (技術支援)

- 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

保險行業合規要點 - 洗黑錢風險評估、常見類型 及案例分享

講者:

陳仲欣女士

(洗黑錢專家警司)



更多資訊
www.jfiu.gov.hk



電郵地址
jfiu@police.gov.hk



關於洗黑錢專家



- 2022年10月成立
- 51 位成員
- 獲法庭承認為「專家」

洗黑錢專家的目的

☑ 專業

強化警隊打擊洗黑錢活動的專業和能力

☑ 支援前線人員

支援前線人員進行財富調查

☑ 專家證供

就財富調查向法庭提供專家證供

☑ 加重判刑

就洗黑錢案件提出加重判刑

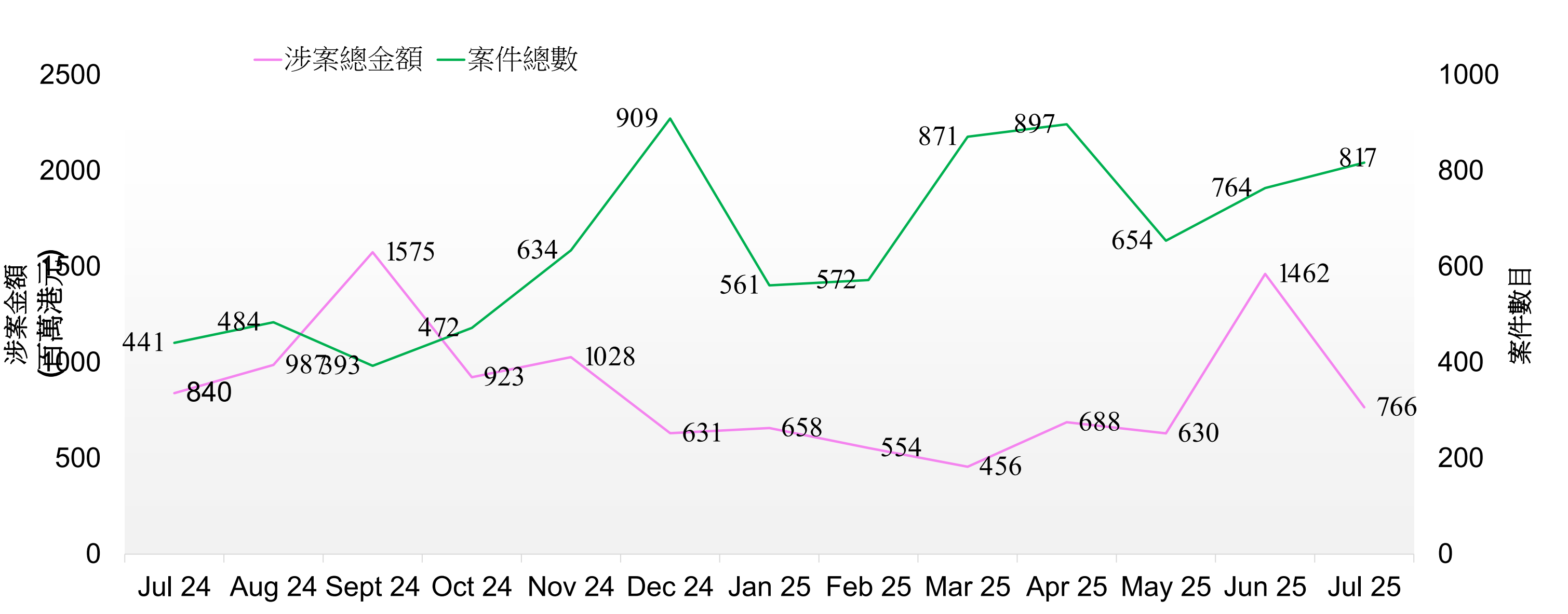


Financial Intelligence and Investigation Bureau
Hong Kong Police Force

香港洗錢形勢



香港洗錢形勢



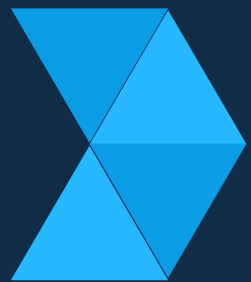
	一月至七月 2024	一月至七月 2025	變化
洗黑錢案件總數	3,808	5,136	↑ 1,328 或 34.9%
涉案總金額 (港元)	86億5140萬	52億1480萬	↓ 3,436.6 或 39.7%

欺詐/詐騙仍是首要威脅

- 案件: 98.3%
- 涉案金額: 84.3%

本地 vs 其他司法管轄區

- 案件: 59% vs 41%
- 涉案金額: 33% vs 67%



香港洗錢形勢

上游罪行

- 欺詐/詐騙
- 獨立洗錢
- 盜竊/搶劫/入室盜竊/勒索
- 有組織罪案
- 賭博
- 高利貸
- 毒品相關
- 賣淫
- 稅務相關
- 貪污

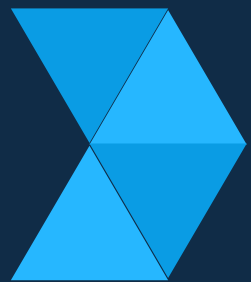
行業

金融機構:

- 銀行業
- 儲值支付工具
- 虛擬資產服務提供者
- 放債人
- 保險
- 證券
- 金錢服務經營者

指定非金融機構:

- 貴金屬及寶石交易商
- 地產代理
- 信託或公司服務提供者
- 律師
- 會計師

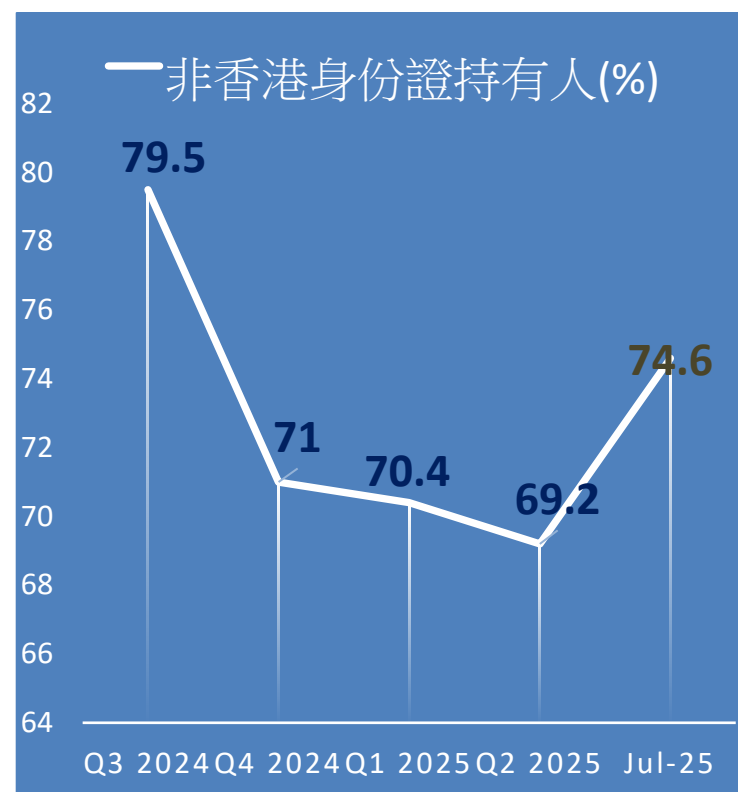


常見犯案手法 - 利用傀儡賬戶

從其他司法管轄區招募傀儡

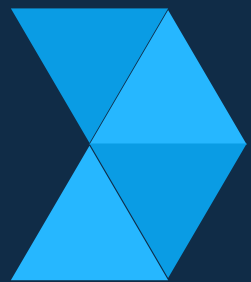
犯罪集團經常從其他司法管轄區招募傀儡（即“錢騾”），並為其提供利益，誘使他們在香港的金融機構開設帳戶。

非香港身份證持有人



案犯個人帳戶



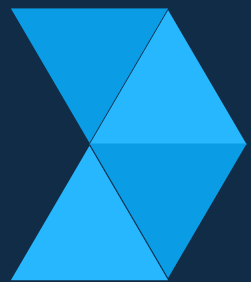


常見犯案手法 - 利用虛擬資產

利用虛擬資產

1. 匿名性高:與傳統銀行相比，加密貨幣錢包地址沒有直接與個人身份掛鉤
2. 跨境流動快:即時完成跨境轉帳
3. 未獲得監管機構頒發的運營牌照的虛擬資產交易所的 客戶盡職審查標準參差不齊

	一月至七月 2024	一月至七月 2025	變化
涉案金額	18億8470萬 港元	20億2510萬 港元	↑7.4%



保險業洗錢風險

風險因素類別	例子
客戶及相關第三方 (例如：保單持有人 實際受益人)	- 個人身份難以核實 - 複雜擁有權及控制架構: 涉及以法人名義登記的多層股權 - 客戶活動與其已知背景資料不符 - 政治人物(PEP)風險 - 付款方式（例如：現金）
產品與服務	- 有利於匿名或易於轉讓的產品 - 允許提前退保/贖回的產品 - 可累積大額資金、進行大額交易或允許高額提款的產品
客戶開戶與客戶管理	- 線上客戶開戶 - 依賴中介機構及/或外判予第三方 - 客戶付款管理

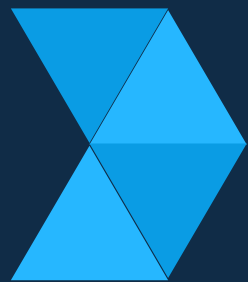




香港警務處
財富情報及調查科

常見類型與案例分享

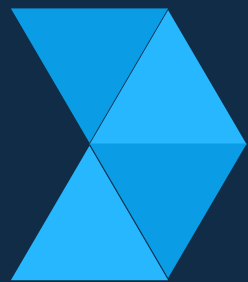




常見使用保單洗黑錢的類型

(1) 使用整付保費(single-premium)的人壽保險





常見使用保單洗黑錢的類型

(2) 於冷靜期內退保 / 即使承受重大損失仍堅持退保



將「黑錢」放置
於金融系統



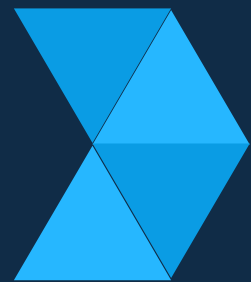
於冷靜期內退保/即使承
受重大損失仍堅持變現已
清洗的「黑錢」



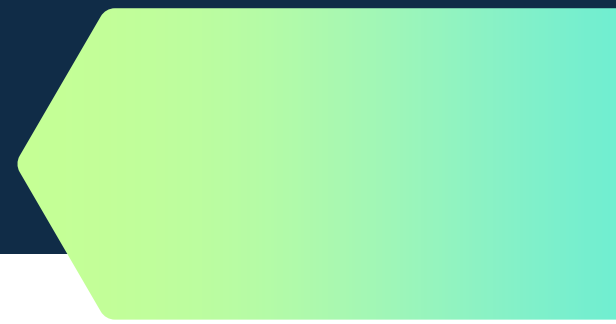
犯罪分子使用非法資金
支付大額保費

該保單隨後可能被退保，
取回「乾淨」
的資金

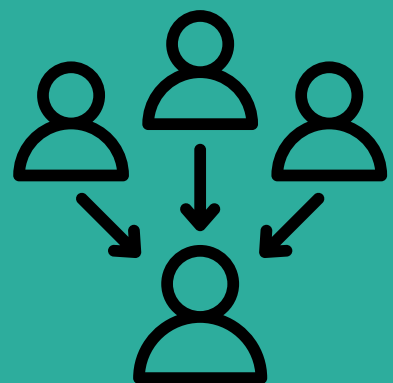




常見使用保單洗黑錢的類型



(3) 第三方繳款 / 資金來歷不明



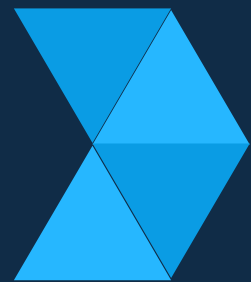
由無關聯的
第三方繳款



透過本票/
現金繳付保費

隱藏資金真實來源及
將「黑錢」放置於金融系統





常見使用保單洗黑錢的類型

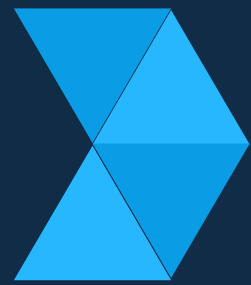
三個常見類型

- (1) 使用整付保費(single-premium)的人壽保險
- (2) 於冷靜期內退保 / 即使承受重大損失仍堅持退保
- (3) 第三方繳款 / 資金來歷不明



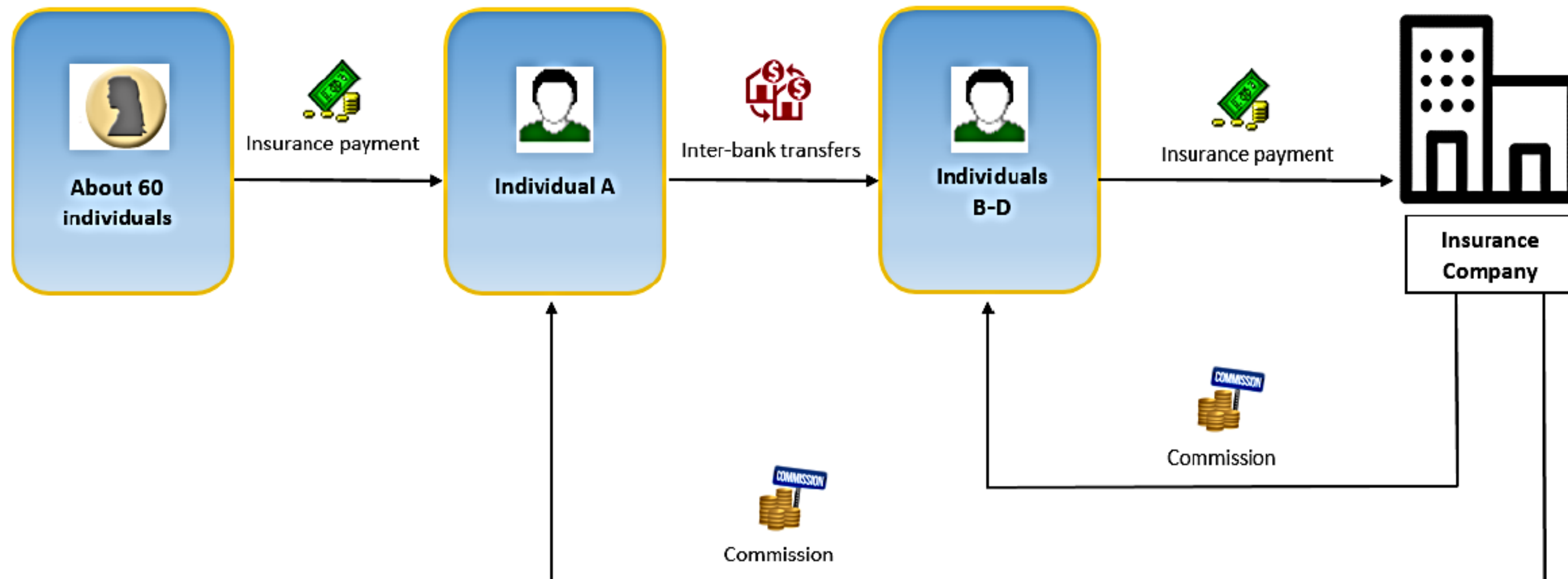
進一步審查

- 多份可疑保單由同一代理人處理
- 可疑保單涉及同一第三方代表保單持有人支付保費
- 保單申請、繳交保費或退保申請的時間相近



案例分享

- 涉及保險經紀的詐騙案件



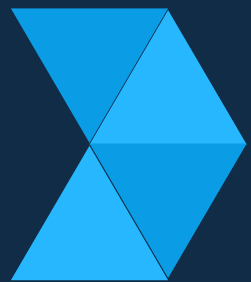
保險公司應審慎檢視
相關保單，並在必要
時報告可疑交易報告

可疑指標

- 保險代理人之間頻繁且顯著的交易
- 保險代理人代表客戶支付保費

保險經紀的不當行為

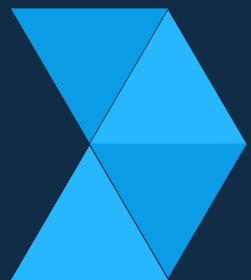
違反《持牌保險代理人行為守則》
- 8.1保費處理，將導致紀律處分



脆弱點－保險業

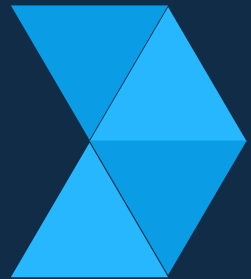
- 為洗錢過程的「分層」和「整合得益」階段所利用
- 保險機構實施的付款監控措施有所不同
- 投資相連壽險計劃產品
- 非本地客戶
- 虛擬保險公司和遙距投保





執法成效 檢控及定罪

	2023	2024	變化	一月至七月 2024	一月至七月 2025	變化
檢控案件數目	338	1,312	↑ 288.17%	784	804	↑2.55%
定罪案件數目	163	510	↑ 212.88%	290	374	↑28.96%



執法成效 加重刑罰

	上半年 2024	下半年 2024	上半年 2025	七月 2025	累計總數 (2023年10月至2025年7月)
獲加重刑期的被告人數	9	35	88	13	148
刑期加重幅度	3-12月	3-13 月	3-18月	5.5-13 月	3-18月
刑期加重百分比	12.5- 33.3%	20-33.3%	14.3-33.3%	20-33.3%	12.5-33.3%
最終刑期	21 to 75月				



香港警務處
財富情報及調查科

多謝



更多資訊：
www.jfiu.gov.hk

