



《防止洗黑錢講座之可疑交易報告》

趙弋敏, Daisy

高級督察

聯合財富情報組

2012-09-20



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。

演講內容

- 聯合財富情報組簡介
- 香港現行法例概要
 - 打擊清洗黑錢及恐怖份子融資活動
 - 披露責任，保障及洩露
- 如何識別可疑交易
- 可疑交易報告數字及提交可疑交易報告



聯合財富情報組





聯合財富情報組簡介

香港警察擁有這份資料的版權



聯合財富情報組



聯合財富情報組簡介

聯合財富情報組之成立

- 於1989年成立
- 由香港警務署及香港海關聯合組成
- 設於警察總部內
- 不是調查單位 / 不是報案中心



聯合財富情報組



聯合財富情報組簡介

聯合財富情報主要職責

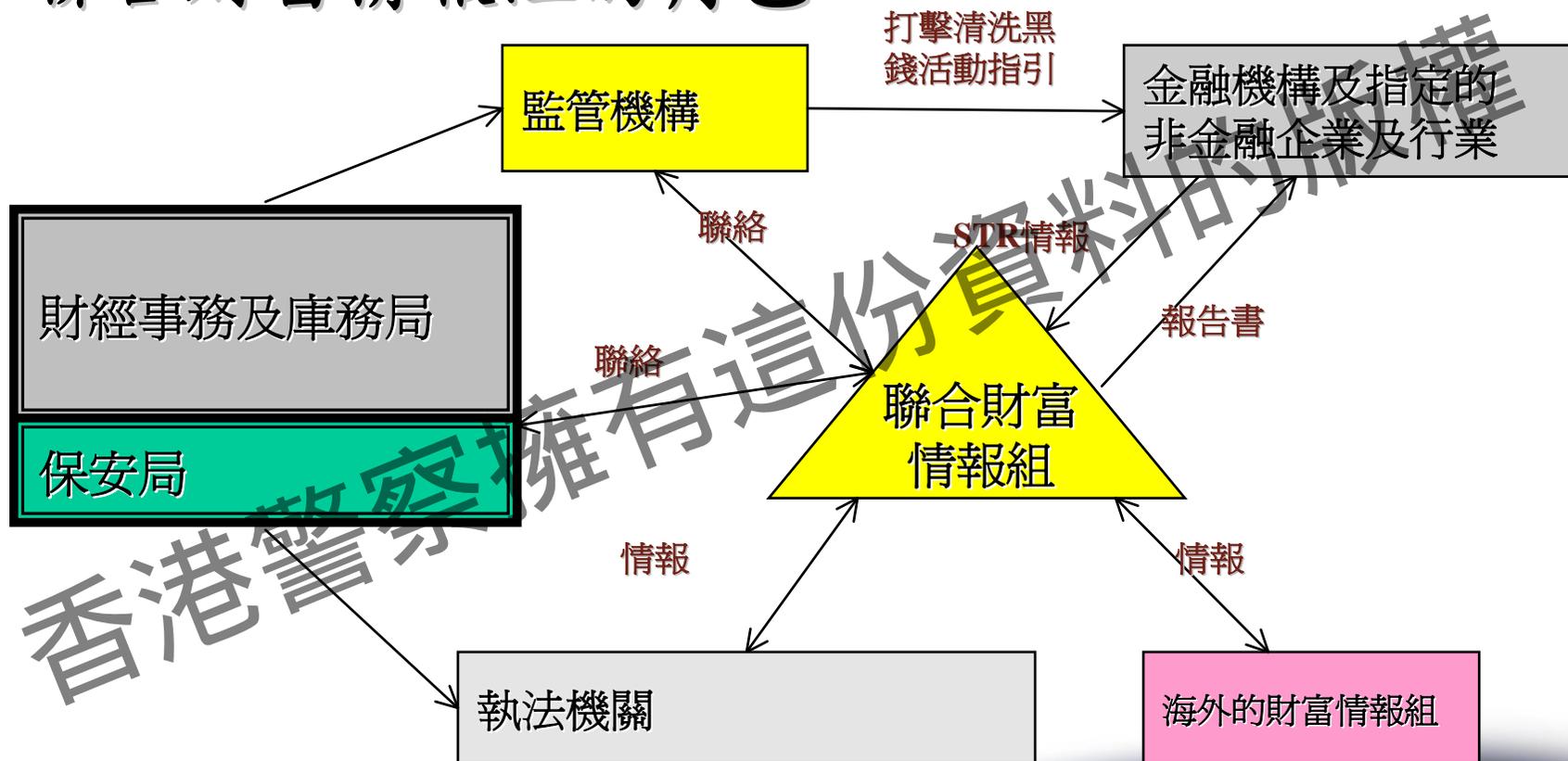
- 收集及分析可疑交易報告，並將報告分發本地執法或監管機構或海外情報部門
- 分析洗黑錢及反恐融資手法及趨勢
- 提供訓練及國際合作
- 保持合符國際標準及未來路向



聯合財富情報組



聯合財富情報組的角色



聯合財富情報組





香港警察擁有這份資料的版權
相關法例



聯合財富情報組



相關法例

1. 《販毒(追討得益)條例》 405章
2. 《有組織及嚴重罪行條例》 455章
3. 《聯合國(反恐怖主義措施)條例》 575章
4. 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》 615章

- 清洗黑錢及恐怖份子籌資活動列為刑事罪行
- 舉報可疑交易法律責任
- 舉報可疑交易者有免責辯護
- 保障舉報可疑交易者之條款
- 洩露可疑交易報告資料之刑罰



聯合財富情報組



相關法例

清洗黑錢及恐怖分子籌資活動 [S25] & [S7]

任何人如知道或相信任何財產代表犯罪得益

— 處理該財產

➤ 最高刑罰：

➤ 罰款港幣五百萬元 及

➤ 入獄十四年

➤ 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(無特定上限) 及

➤ 入獄十四年



聯合財富情報組



相關法例

舉報可疑交易的法律責任 [S25A(1)] & [S12(1)]

- 任何人如知道或懷疑
- 任何財產代表犯罪得益或恐怖份子資金
- 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





重點

- 披露以「懷疑」作基礎
- 推測是主觀的
- 沒有銀碼門檻
- 不須指出犯罪活動及罪行



聯合財富情報組



相關法例

免責辯護 [S25A(2)] & [S12(2)]

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：

1. 該項舉報是在他處理該財產之前提出，並得到同意；

2. 該項舉報是在他處理該財產之後提出的：
- 主動提出；及
- 在合理範圍內盡快提出的。



聯合財富情報組



相關法例

法律保障 [S25A(3)] & [S12(3)]

- 不會被當作違反任何專業或合約責任/限制的行為
- 不得令作出披露的人負上支付損害賠償的法律責任



聯合財富情報組



相關法例

將任何資料作出洩露，即屬犯罪 [S25A(5)] & [S12(5)]

- 洩露披露資料及披露者身份
- 可能損害有關披露的調查

最高刑罰：

- ▶ 罰款港幣五十萬元 及
- ▶ 入獄三年



聯合財富情報組





如何識別可疑資料的版權

香港警察擁有這份資料



聯合財富情報組



如何識別可疑交易

- 'SAFE' 方法

- 審查 Screen

- 提問 Ask

- 翻查 Find

- 評估 Evaluate

香港警察擁有這份資料的版權



聯合財富情報組



“SAFE” – 審查 Screen

- 審查客戶及交易背景
- 找尋可疑交易指標
 - 核對客戶真正身份
(例：檢查身份證 / 護照 / 商業登記)
 - 確認公司最終收益人或授權簽名人
 - 確定業務的性質
 - 交易目的及資金來源
 - 政界人士



聯合財富情報組



“SAFE” – 提問 Ask

- 提問合適的問題
- 澄清可疑狀況
 - 瞭解財務背景
 - 資金的來源/最終受益人
 - 交易對手
 - 交易原因

香港警察擁有這份資料的版權



聯合財富情報組



“SAFE” – 翻查Find

- 翻查客戶現有紀錄
- 已有資料
- 分析及判斷下列各方面是否有疑點：

個人客戶	公司客戶
職業	業務性質
入息	預期收入
年齡	成立日期
以往交易紀錄	商業伙伴背景



聯合財富情報組



“SAFE” – 評估 Evaluate

- 評估所得資料
- 識別「可疑交易指標」的出現
 - 可能多過一個指標
 - 愈多指標 → 可疑愈大
- 「可疑交易指標」例子：
 - 客戶來自高風險地區
 - 政界人士 (Politically Exposed Person) 背景
 - 款項無相關交易文件支持



聯合財富情報組





• 與保險業務有關的可疑交易指標例子：

- 款項由無關連第三者支付
- 客戶或其親友有政界背景
- 無相關生意活動
- 無相關商業交易
- 受益人身份模糊
- 客戶來自無適當AML/ CTF 措施地區
- 客戶公司業務與資金流量不相稱



聯合財富情報組



“SAFE” – 評估 Evaluate

- 自我評估：

- 之前‘Screen’, ‘Ask’, ‘Find’ 的步驟完成？
- 交易是否可疑？
- 考慮所有已知情況，能否移除疑點？
- 若作出中肯評估

- 結論 = 有可疑

香港警察擁有這份資料的版權 → 作出可疑交易報告



聯合財富情報組





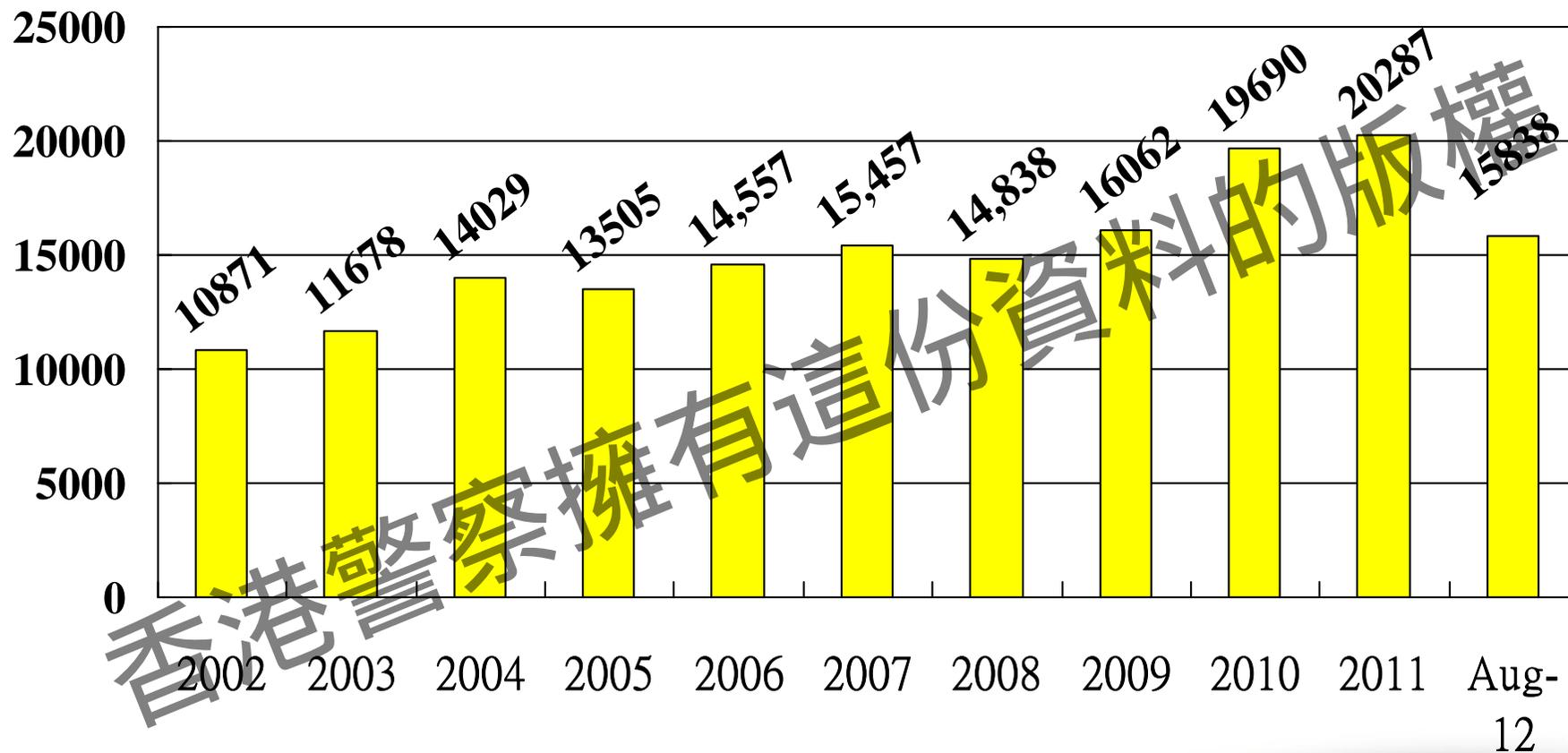
提交可疑交易報告
香港警察擁有這份資料的版權



聯合財富情報組



提交可疑交易報告



截至2012年8月31日



聯合財富情報組



提交可疑交易報告

- 統計數字

	2009	2010	2011	2012
聯合財富調查組收到的可疑交易報告數字	16,062	19,690	20,287	15,838
保險界 提交可疑交易報告數字	111	154	204	217
所佔百分比 (%)	0.69%	0.78%	1.01%	1.37%

截至2012年8月31日



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？

- 聯合財富情報組電子網絡
- 電郵
- 傳真
- 郵寄
- 電話（只限緊急情況 及 要再提交書面報告）

郵寄：香港郵政總局信箱6555號聯合財富情報組
電話：(852) 28663366 (852) 28603355
傳真：(852) 25294013
電郵：jfiu@police.gov.hk
網站下載：<http://www.jfiu.gov.hk/eng/how.html>



聯合財富情報組



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個人資料
- 可疑戶口的詳情
- 有關交易可疑的分析及有關資料：
 - 那個可疑交易指標出現？
 - 你的評估及分析
 - (若有)客戶的解釋
- 更多補充資料：
 - <http://www.jfiu.gov.hk/eng/what.html>



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（例如：201200XXXX）
 - 聯絡人資料
- 同意/不同意（No Consent Letter）通知書
- 可疑交易報告的每季分析報告(Feedback)
- 調查結果
 - 有關 ‘清洗黑錢’ 所作的拘捕 / 檢控 / 定罪



聯合財富情報組





聯絡我們

郵寄 : 香港郵政總局信箱6555號聯合財富情報組
電話 : (852) 28663633
傳真 : (852) 25294013
電郵 : jfiu@police.gov.hk



聯合財富情報組

