



聯合財富情報組 舉報可疑交易

督察
郭家瑩



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。

總覽

S
T
R

1. 關於聯合財富情報組
2. 主要法例
3. 可疑交易報告
4. 當前挑戰
5. 個案研究

關於聯合財富情報組 (JFIU)



n 並非調查單位

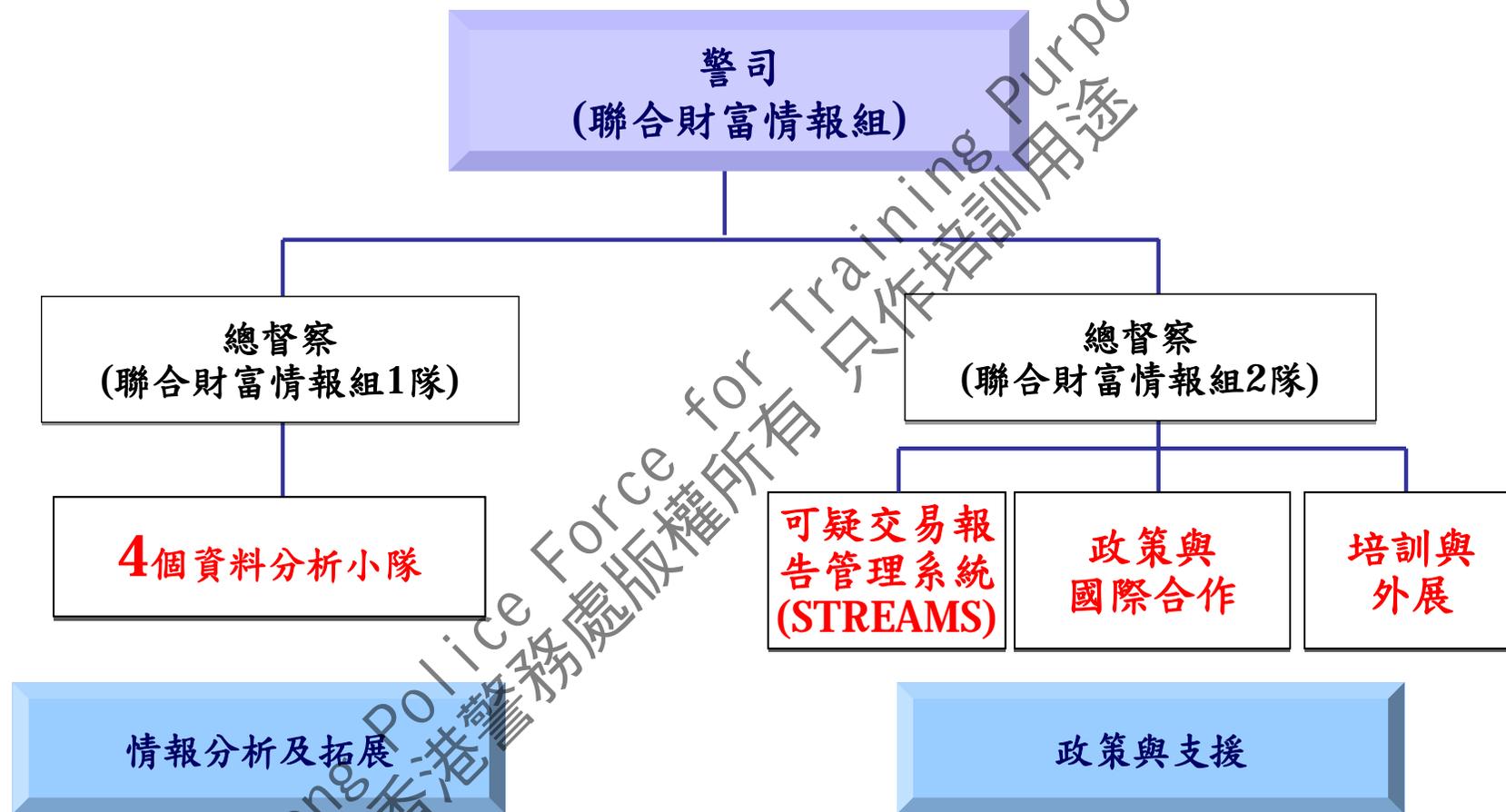
n 接收、分析及發布可疑交易報告

n 國際合作

n 研究洗黑錢/恐怖分子融資的趨勢及類型

n 培訓及外展

聯合財富情報組架構



反洗錢/反恐融資法例

1989

《販毒(追討得益)條例》(第405章)

1994

《有組織及嚴重罪行條例》(第455章)

2002

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章)

2012

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》
(第615章)



舉報義務



凡任何人知道/懷疑
任何財產
代表犯罪得益/恐怖分子財產，
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

《販毒(追討得益)條例》(第405章)及《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

舉報義務

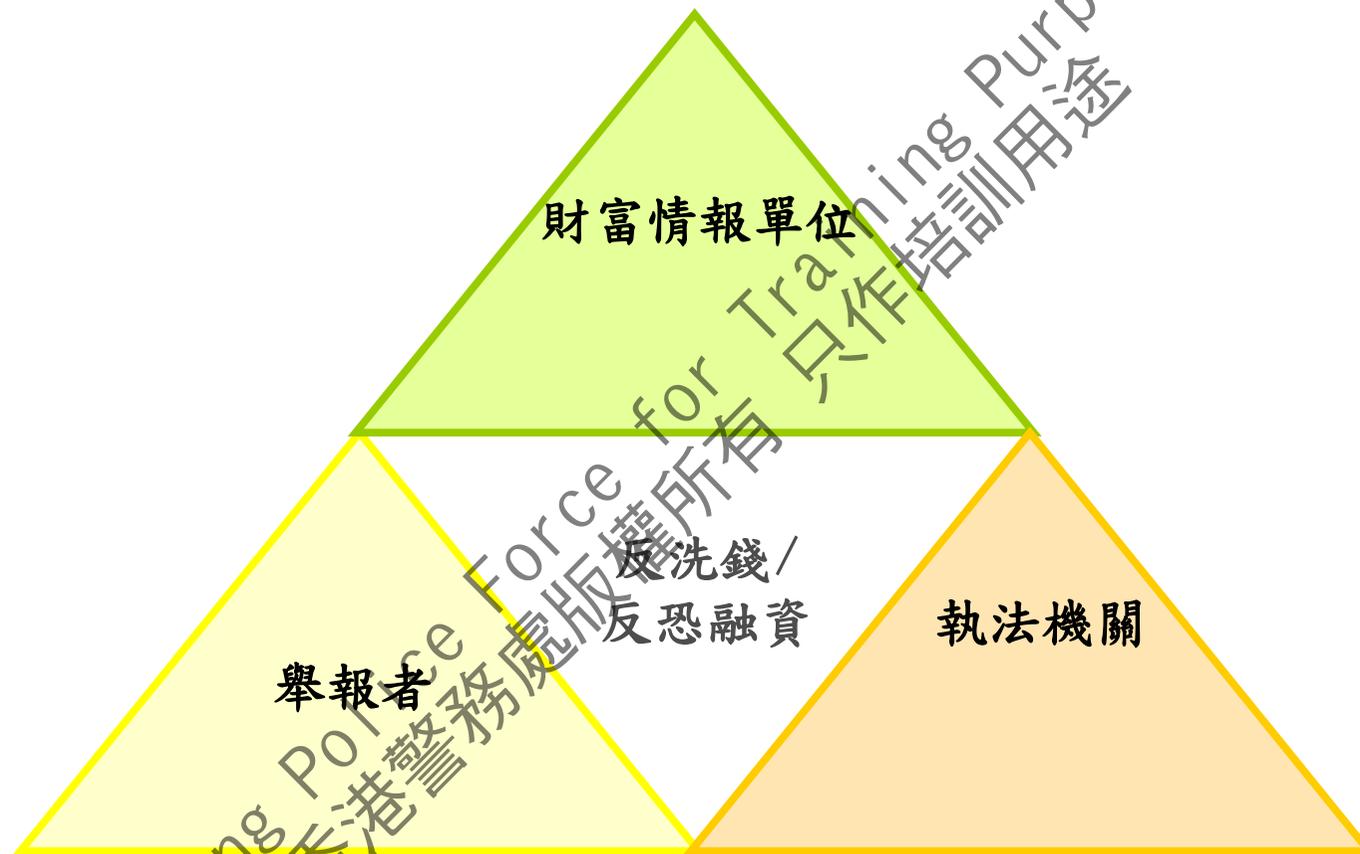
- 法例規定
- 適用於所有人士
- 凡知悉及懷疑，必須舉報

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

舉報義務

- 舉報金額不設門檻，適用於跨境交易
- 法例已就民事或刑事責任提供保障
- 舉報之後，不得洩露消息
- 舉報者身分受到保護

聯合財富情報組的角色



聯合財富情報組的角色

舉報者

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

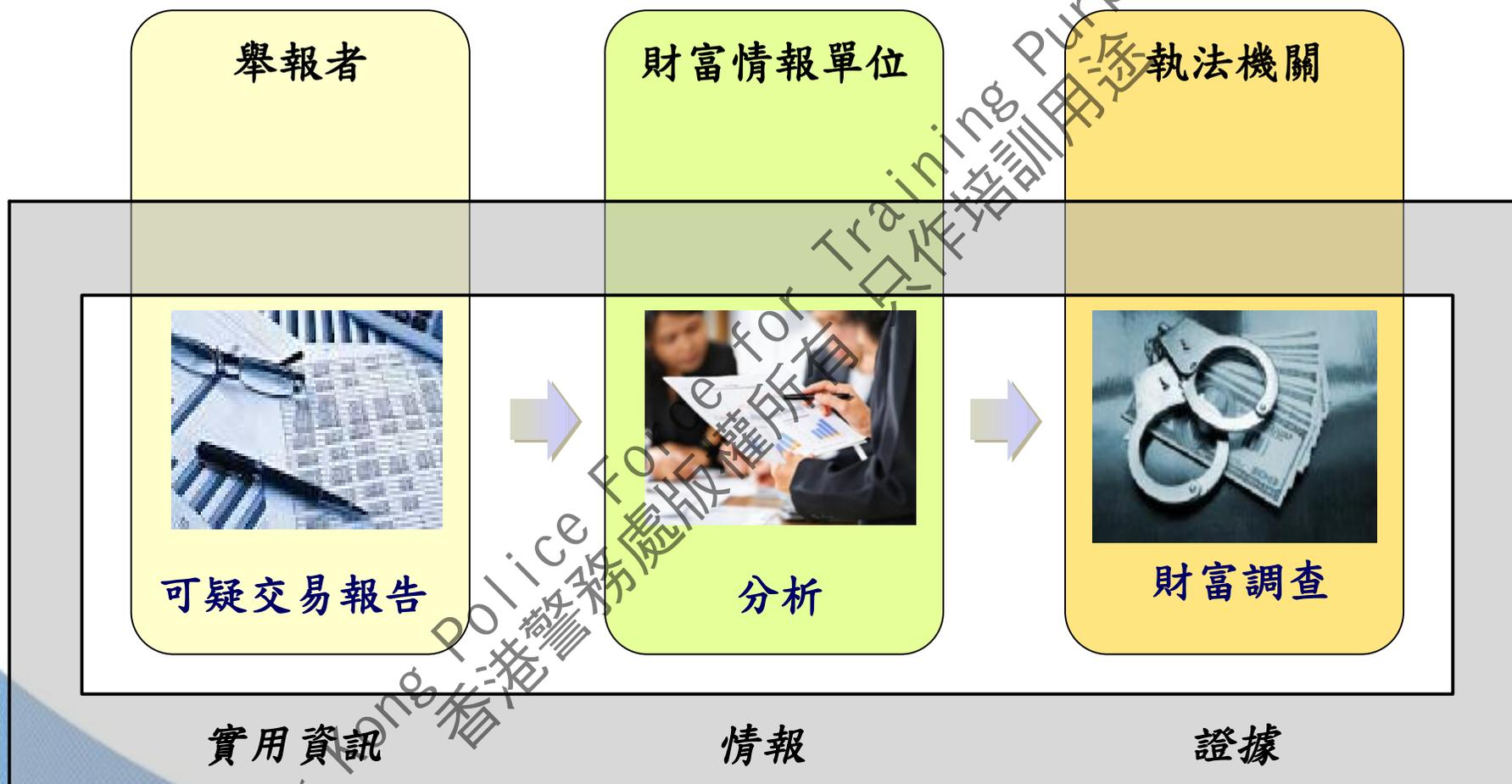
財富調查

資產追查

限制及沒收

相互法律協助

資訊流程



STREAMS

(可疑交易報告管理系統)

*Suspicious Transaction
REport
And
Management
System*

舉報方法

How to submit a STR?

Suspicious transaction reports can be made in one of the following ways:



- by e-reporting system, STREAMS
- by email to jfiu@police.gov.hk



- by fax to : (852) 2529 4013



- by mail, addressed to Joint Financial Intelligence Unit, GPO Box 6555 Hong Kong



- by telephone (852) 2866 3366 or (852) 2860 3413 (for urgent reports during office hours)

If you want to file STR via STREAMS, you have to complete **the application form** and return to JFIU either by fax (2529 4013) or email (jfiu@police.gov.hk). If you need any further information, please feel free to contact JFIU staff.

STREAMS - Login Frame

Suspicious Transaction Report And Management System (STREAMS)

Username:

Password:

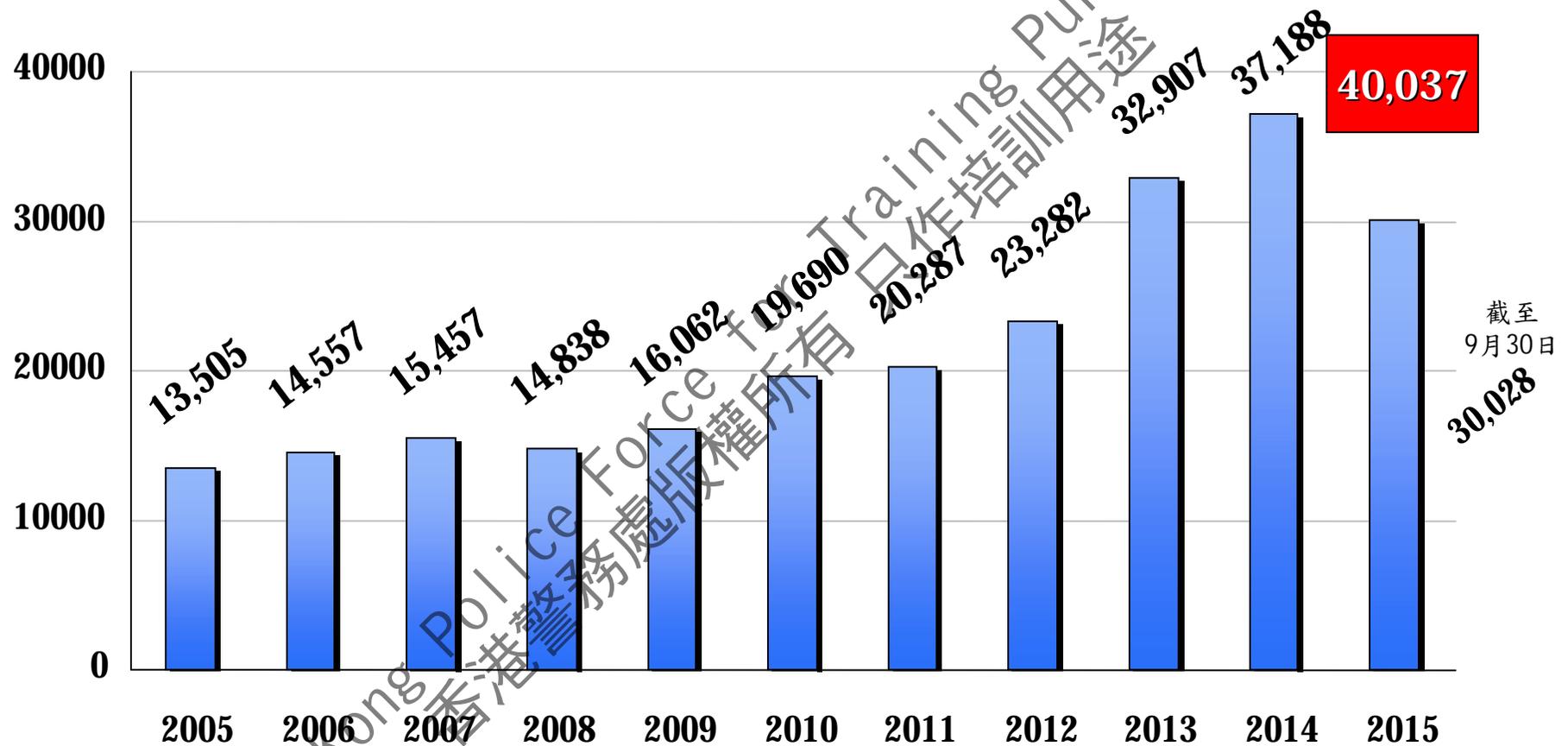
Database: SBOX-ACCESS ...

Login Reset

在此下載表格

@Hong Kong Police Force for Training Purpose Only

可疑交易報告的統計資料



■ 預計2015年全年的可疑交易報告宗數

可疑交易報告的統計資料

年份	2011	2012	2013	2014	*2015 (1至9月)
全年報告總數	20,287	23,282	32,907	37,188	*30,028
保險業的報告宗數	204	341	401	446	*371
	1 – 1.46%				



舉報，不舉報



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

報告應包含什麼？

CHECKLIST

- 當事人/機構/實益擁有人的詳細資料
- 何事可疑？
 - 涉及財產
 - 賬戶及交易
- 為何可疑？
 - 懷疑罪行/可疑跡象/消息
 - 評估及分析？
 - 客戶的解釋(如有)
- 以往的可疑交易報告編號/警方案件編號(如有)



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

尋找 相關記錄，仔細覆核

Evaluate

評估 有否理據，作出可疑報告

清洗黑錢活動的新近趨勢

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



當前挑戰

跨境交易



非本地的簽署人



企業服務提供者



離岸公司

當前挑戰



利用互聯網/高科技犯案



非面對面的
開戶方式



網上理財



新的付款方法

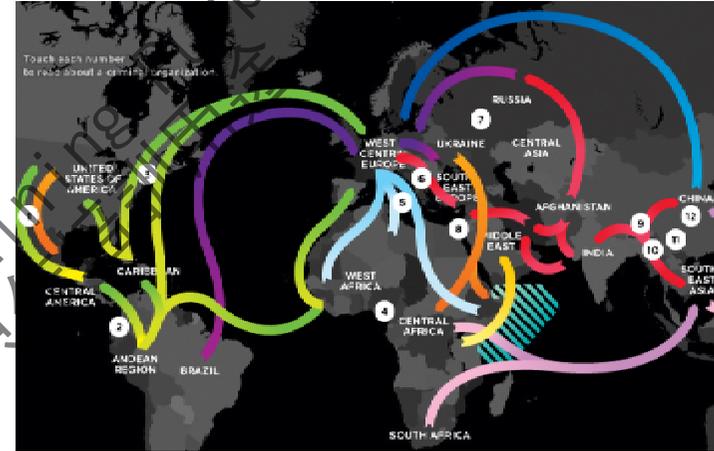
當前挑戰



濫用專業服務



複雜的金融產品



跨國犯罪集團

危險警號－保險業

- 關乎政治人物或政界高層
- 與客戶的經濟狀況不符
- 以大筆現金支付保單保費



危險警號－保險業

- 無故地多次更改受益人
- 即使保單條款苛刻，也願意接受
- 把定期付費的小額保單，更改為大額保單，且以一筆過方式付款





個案研究



個案研究——借助第三者



第三者



支付保費



客戶

保險金



個案研究——借助第三者



客戶



多付保費



第三者



退還多出款項

個案研究——借助第三者

可疑跡象

- (1) 利用第三者的支票購買保險產品
- (2) 保費的支付涉及一名或多名第三者
- (3) 先多付保費，然後要求把多出款項退還予第三者



個案研究二—暫存款項



客戶

額外多付保費



贖回部分保單價值

個案研究二—暫存款項

突如其來的存款



突然提走款項



個案研究二—暫存款項

可疑跡象

- (1) 額外多付保費，然後又頻頻贖回部分保單價值
- (2) 突如其來的存款或突然提走款項
- (3) 資金調動缺乏合理原因





Thank you!

www.jfiu.gov.hk