



<<防止清洗黑錢講座>>

何柏森, Sam

高級督察

2011-09-14



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。

清洗黑錢方法及趨勢

- 清洗黑錢定義
- 常用方法
- 香港清洗黑錢的法例
- 趨勢



演講內容

定義

罪犯掩飾犯罪得益

及

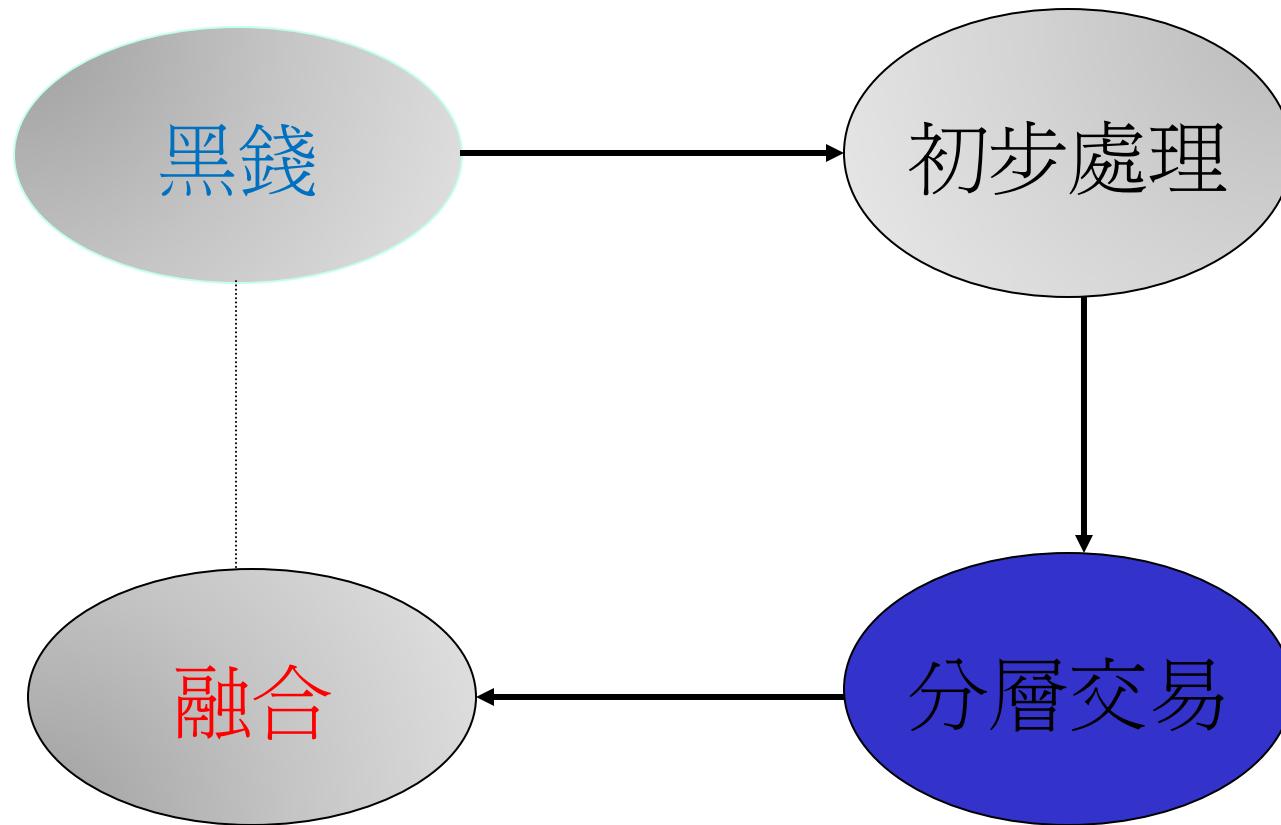
防止犯罪活動被偵破



Joint Financial
Intelligence Unit



清洗黑錢的三大程序



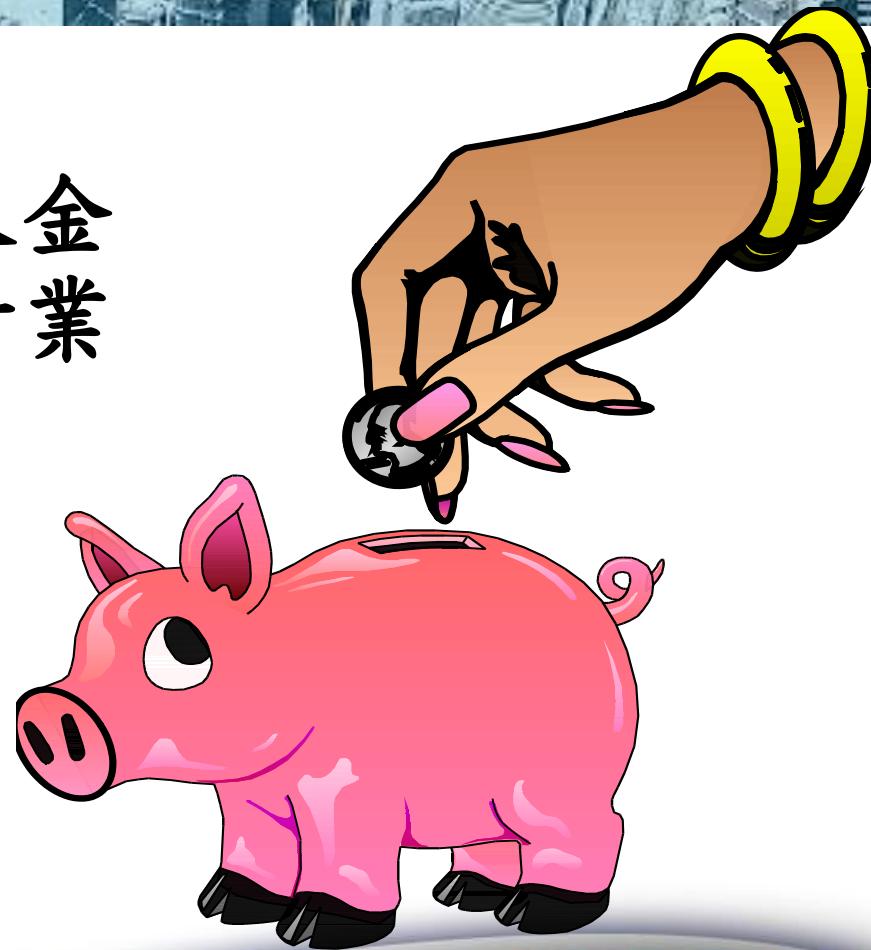
Joint Financial
Intelligence Unit



處理黑錢

最**直接**的方法：

安排犯罪得益直接存入金融機構或非指定金融行業(DNFBP)



Joint Financial
Intelligence Unit



清洗黑錢初步程序

以違法的
手段
所獲得的
金錢

包括：販毒
勒索
詐騙
走私
經營非法投注
貪污 等...

利用各種
不同的方法

現金交易
物業
車輛
股票
基金 等...

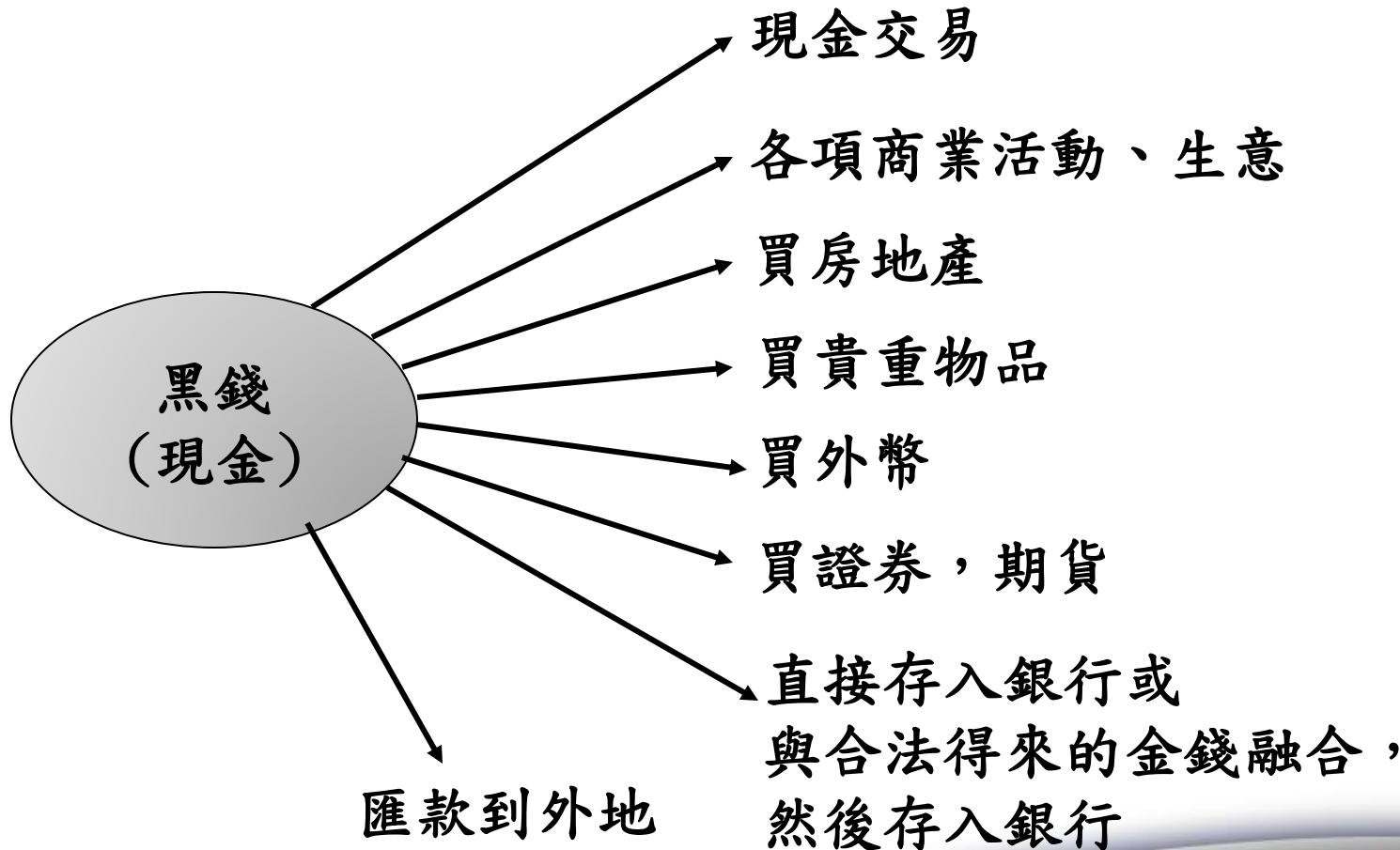
使人以為
這些金錢
是從合法活動
所得來的



Joint Financial
Intelligence Unit



初步處置



Joint Financial
Intelligence Unit



清洗黑錢常見手法

- 現金交易
- 層疊 (Layering)
- 結構 (Structuring)
- 傀儡戶口
- 秘書及空殼公司(包括離岸公司)
- 匯款代理及貨幣找換商
- 賭場
- 貴重物品
- 貨幣工具



Joint Financial
Intelligence Unit



分層交易：多項交易

過程：



製造多次或
多個賬戶提、存、轉賬
或財務等交易



脫離黑錢來源



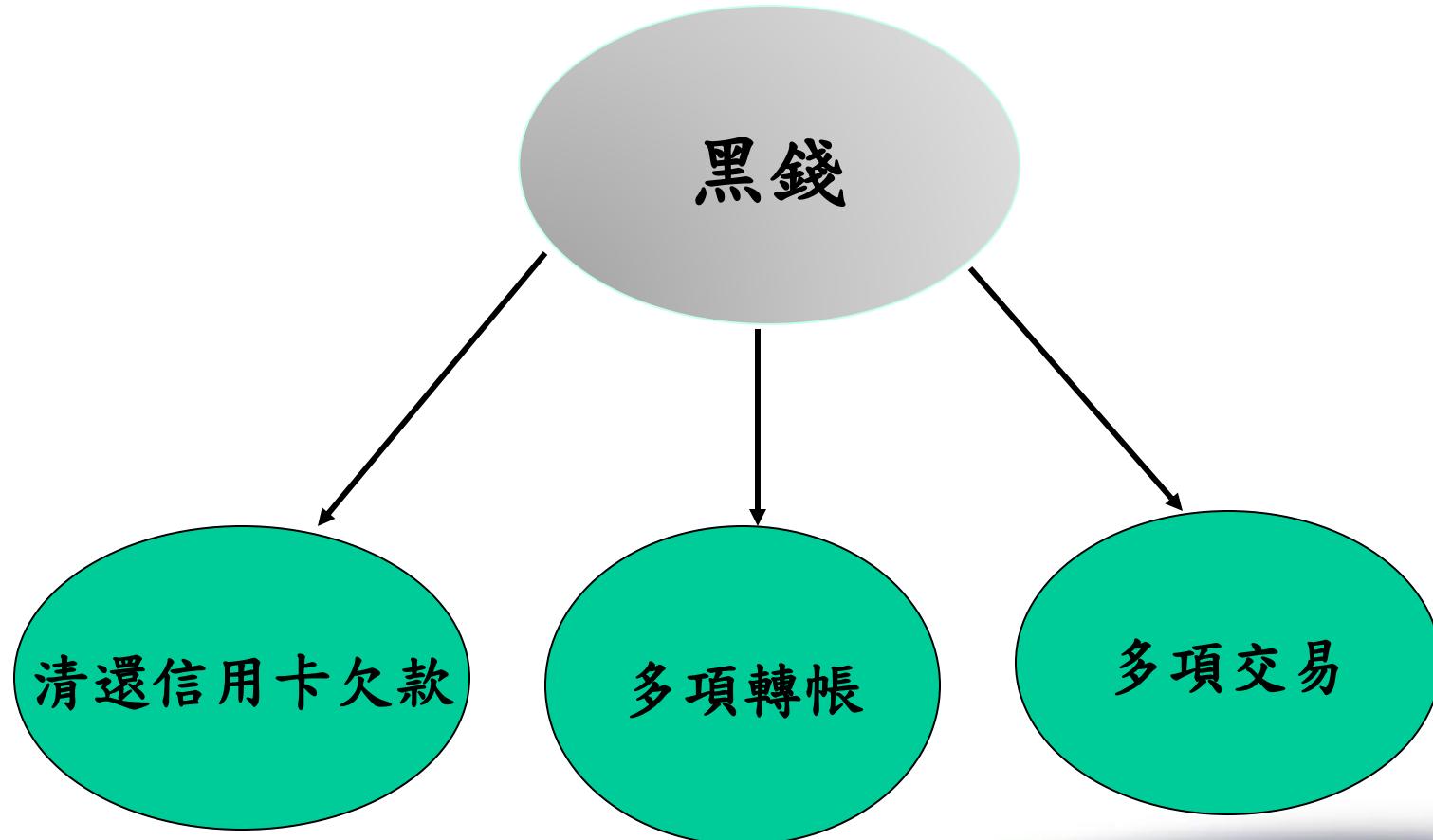
金錢清還大額卡數



Joint Financial
Intelligence Unit



分層交易



Joint Financial
Intelligence Unit



融合

- 分層處理成功後，資金再不受懷疑；
- 商業資金，合法公開使用



Joint Financial
Intelligence Unit



融合：收購商業活動、買賣

經營現金交易的商店：

資本來自
犯罪得益



Joint Financial
Intelligence Unit





香港法例

清洗黑錢法例

- ◆ 販毒(追討得益)條例-1989 (DTROP)
- ◆ 有組織及嚴重罪行條例-1994 (OSCO)
- ◆ 聯合國(反恐怖主義措施)條例-2002



Joint Financial
Intelligence Unit



- 25(1)節 有組織及嚴重罪行 / 販毒(追討得益)

處理已知道或相信為代表從

販毒 / 公訴罪行 得益的財產

- (a) 最高刑罰，可罰款五百萬及監禁14年；或
- (b) 簡易定罪，可罰款五十萬及監禁3年。



Joint Financial
Intelligence Unit



處理定義

- (a) 收受或取得該財產；
- (b) 隱藏或掩飾該財產
(不論是隱藏或掩飾該財產的性質、來源、所在位置、處置、調動或擁有權或與其有關的任何權利或其他方面的事宜)；
- (c) 處置或轉換該財產；
- (d) 將該財產運入香港或調離香港；
- (e) 以該財產借貸作保證。



Joint Financial
Intelligence Unit



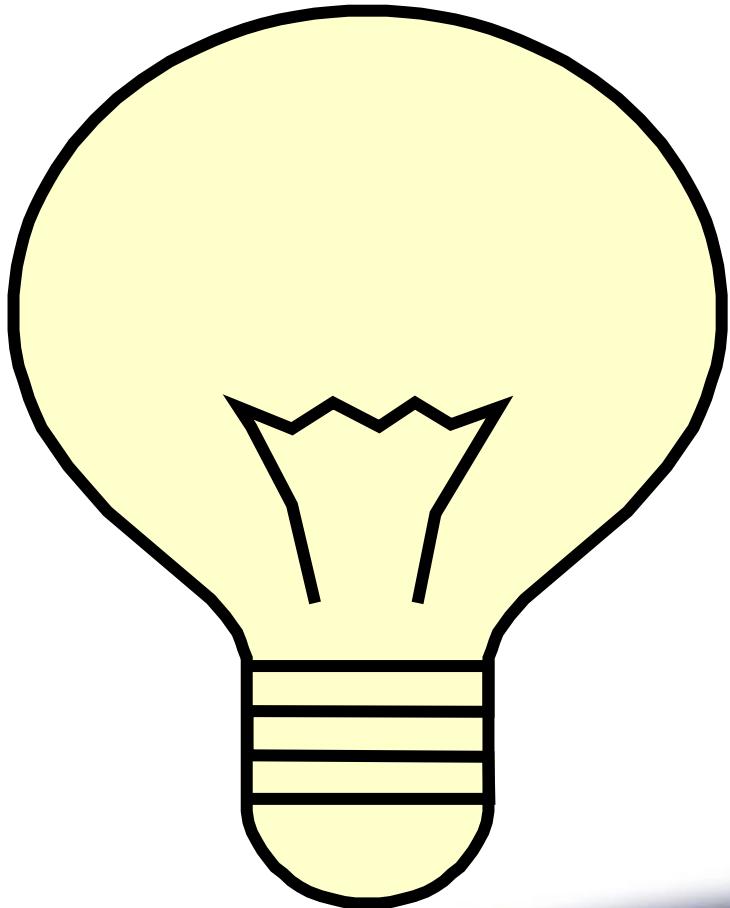
清洗黑錢趨勢

- 現代科技及複雜金融產品
- 犯罪集團專業性及國際化
- 跨境犯罪活動
- 全球資金氾濫



Joint Financial
Intelligence Unit





Joint Financial
Intelligence Unit





多謝



Joint Financial
Intelligence Unit

