



〈〈打擊清洗黑錢講座〉〉

清洗黑錢的新興手法及趨勢

聯合財富情報組

高級督察陸雪霞

2011-11-30



聯合財富情報組



Important Notice

重要告示

演講內容

- 定義
- 清洗黑錢一般方法
- 相關法例
- 洗黑錢 - 新趨勢

香港警察隊擁有一份資料的版權



聯合財富情報組



定義

清洗黑錢

透過任何方法將犯罪得益的來源隱藏

恐怖分子籌資活動

香港提供或籌集資金作恐怖主義行為

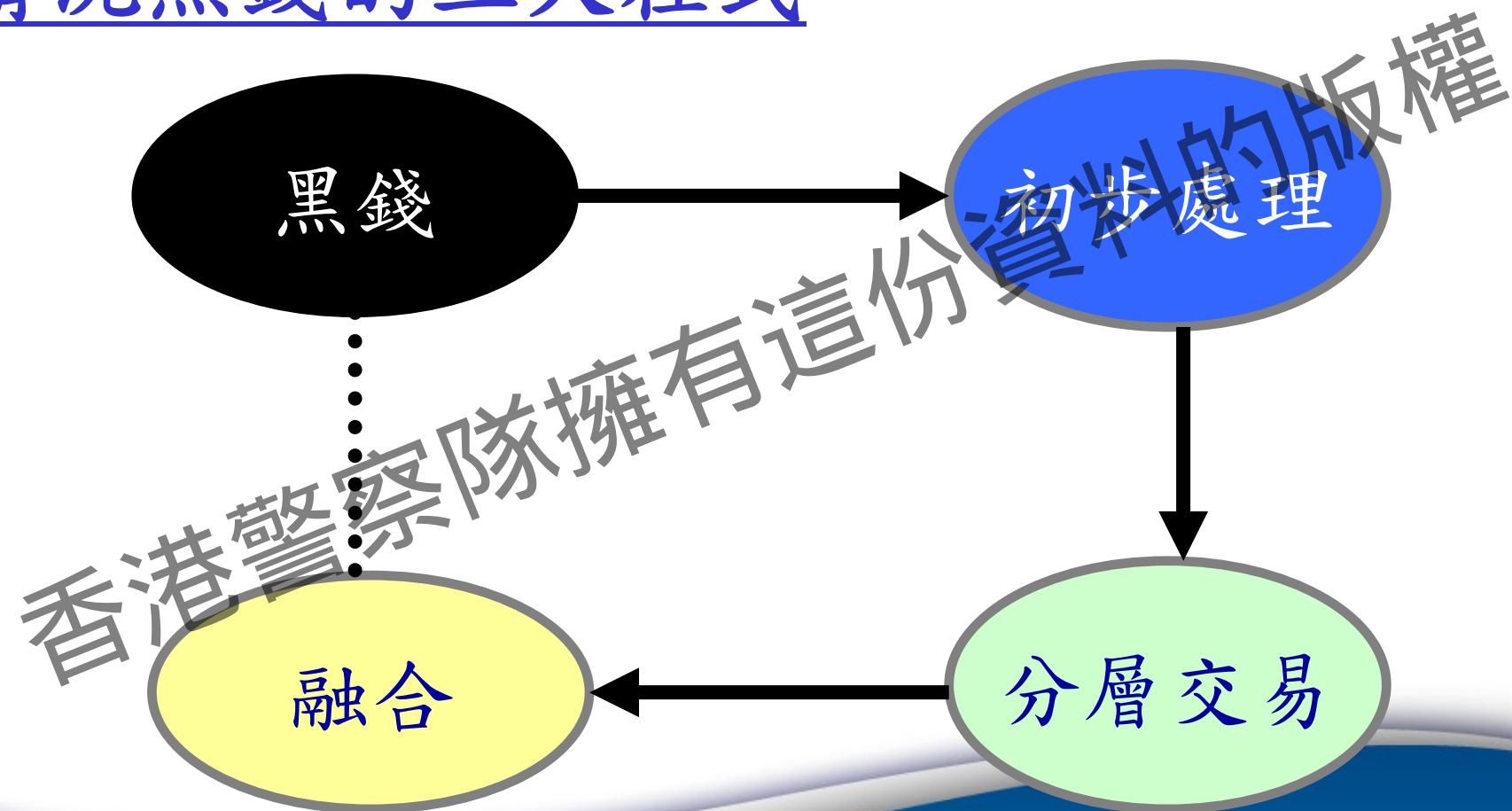


聯合財富情報組





清洗黑錢的三大程式



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

初步處置

最簡單方法：

- 收藏
- 安排犯罪得益直接存入銀行



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

初步處置

非法得益的主要來源

- 販賣毒品及軍火
- 賭博 / 外圍
- 高利貸
- 走私（軍火、人蛇及應課稅物品）
- 搶劫 / 緋劫 / 紮架 / 保護費
- 賣淫
- 詐騙
- 貪污
- 逃稅
- 恐怖活動
- 造市



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

初步處置



現金偷運

各項商業活動、生意

匯款到外地

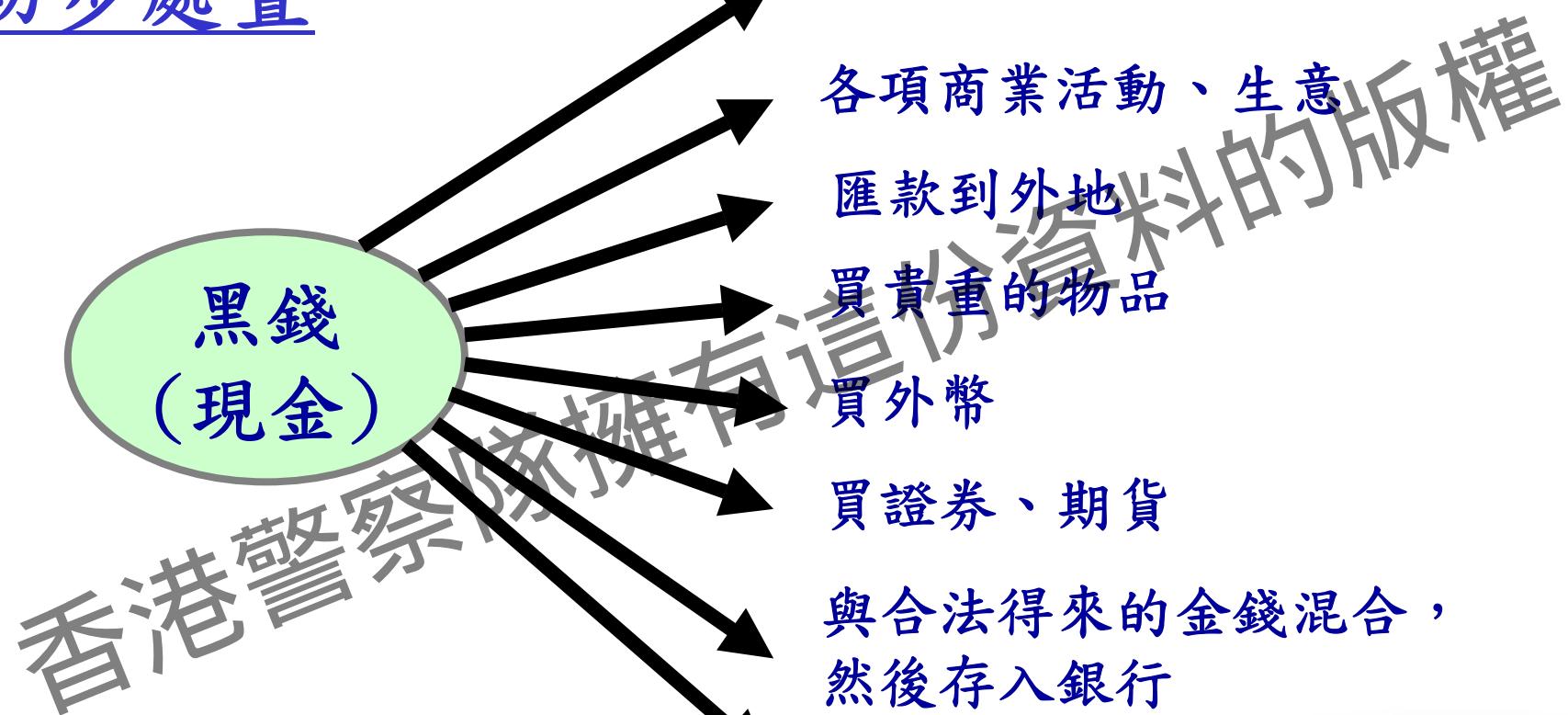
買貴重的物品

買外幣

買證券、期貨

與合法得來的金錢混合，
然後存入銀行

買房地產



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

常見方法

- 現金交易
- 分層交易
- 結構性交易
- 傀儡賬戶
- 離岸公司
- 賭場
- 外幣
- 貴重商品

香港警察隊擁有這份資料的版權



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

分層交易

結合幾種不同的技術

- 進行複雜的存款／提款／轉賬入一個或多個銀行賬戶的多層金融交易

- 隱瞞款項來自犯罪活動

- 清付大額的借款

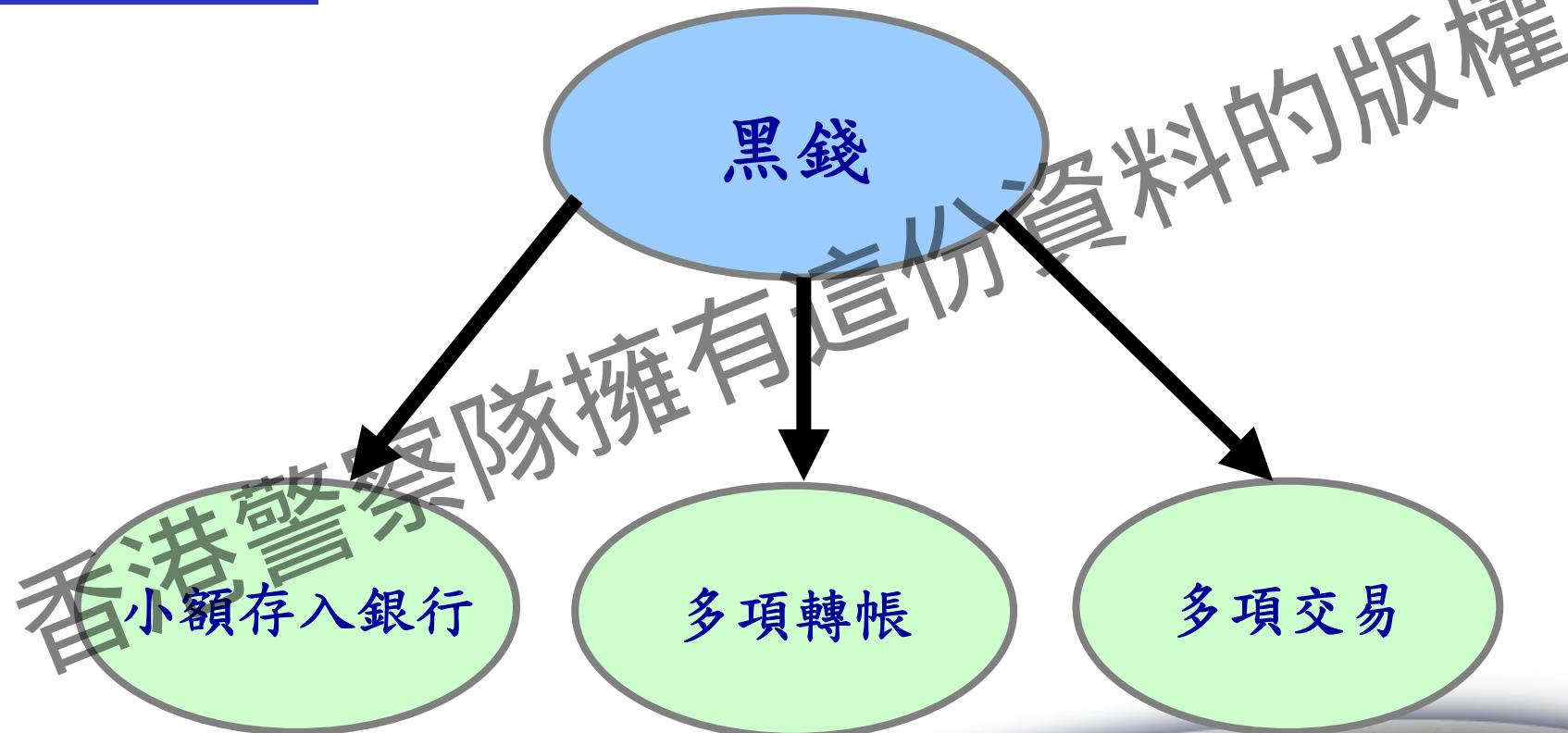


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

分層交易



聯合財富情報組





融合

隱瞞資金來源及將犯罪得益融入合法收入

香港警察隊擁有這份資料的版權



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

開設主要用現金交易的公司/店舖



清洗黑錢一般方法

融合

銀行戶口

各項生意

房地產

貴重的物品

外幣

證券、期貨

將分散各處
已清洗的黑錢
重新整合
再作運用

犯罪集團



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

香港警察隊擁有這份資料的版權



聯合財富情報組





香港警察隊擁相關法例
資料的版權



聯合財富情報組



相關法例

1. 香港法例第405章《販毒(追討得益)條例》
(1989年制定)
2. 香港法例第455章《有組織及嚴重罪行條例》
(1994年制定)
3. 香港法例第575章《聯合國(反恐怖主義措施)條例》
(2002年制定)



聯合財富情報組



相關法例

處理已知道或相信為代表販毒得益/從可公訴罪行的財產

販毒(追討得益)條例 [(S. 25)(1)]

有組織及嚴重罪行條例 [(S. 25)(1)]

任何人如知道或有合理理由相信任何財產代表犯罪得益

- 仍處理該財產

➤ 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



相關法例

“知道或有合理理由相信”

- (a) 証明知道
- (b) 正常人推論

香港警察隊擁有這份資料的版權



聯合財富情報組



相關法例

“處理”

- 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) 把該財產運入香港或調離香港；
- e) 以該財產借貸/擔保



聯合財富情報組



相關法例

“財產”

包括任何形態之財產，如：

- (a) 金錢
- (b) 樓宇
- (c) 車
- (d) 財務借貸等



聯合財富情報組



相關法例

恐怖分子籌資活動

聯合國(反恐怖主義措施)條例 [(S.12)(1)]

- 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)
 - 入獄十四年



聯合財富情報組



相關法例

限制及沒收罪犯財產

- 案件進入司法程序
- 罪犯被判定罪
- 法庭定納犯罪得益數額
- 法庭判以沒收



聯合財富情報組



洗黑錢 - 新趨勢

新挑戰

- 著重高科技及網絡導向
- 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





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

