



清洗黑錢的手法及趨勢

聯合財富情報組
馬昭廷 高級督察



聯合財富情報組



Important Notice

重要告示

演講內容

- 定義
- 案例
- 清洗黑錢一般方法
- 打擊洗黑錢 - 新趨勢

只供 2012-09-04 講座使用



聯合財富情報組



洗黑錢

處理已知道或相信為代表從可公訴罪行的得益的財產 (s. 25)

(除第25A條另有規定外)，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從可公
訴罪行的得益而仍處理該財產，即屬
犯罪。



聯合財富情報組



案例



只供 2012-09 案情4 講座使用
CAAR 6/2011



聯合財富情報組



案例

高等法院上訴法庭多次強調，“洗黑錢”罪屬極為嚴重的罪行，法庭有責任遏止該等罪行，避免犯罪者在經濟上有得益。

構成“洗黑錢”罪行的元素一般是被告人是否有處理過涉案金錢，如有的話，在處理金錢時，他是否有合理理由相信金錢是“黑錢”。涉案金錢是否確實是“黑錢”及“黑錢”源自甚麼公訴罪行並非“洗黑錢”罪行的元素。

本庭更認為答辯人是在處理外匯業務時“洗黑錢”，會令事件變得更嚴重。



聯合財富情報組



案例

從事外匯業務的人士長時間及有渠道處理大量金錢，會鼓勵要清洗“黑錢”的人士爭取他們的協助。從事外匯業務的人士必需抗拒引誘，和警方合作，打擊“洗黑錢”活動，而非和犯罪分子同流合污，協助他們清洗“黑錢”。

如從事外匯及貨幣兌換業務的人士不履行有關法例的要求，則會對打擊“洗黑錢”及其他罪行的措施有不利的影響。

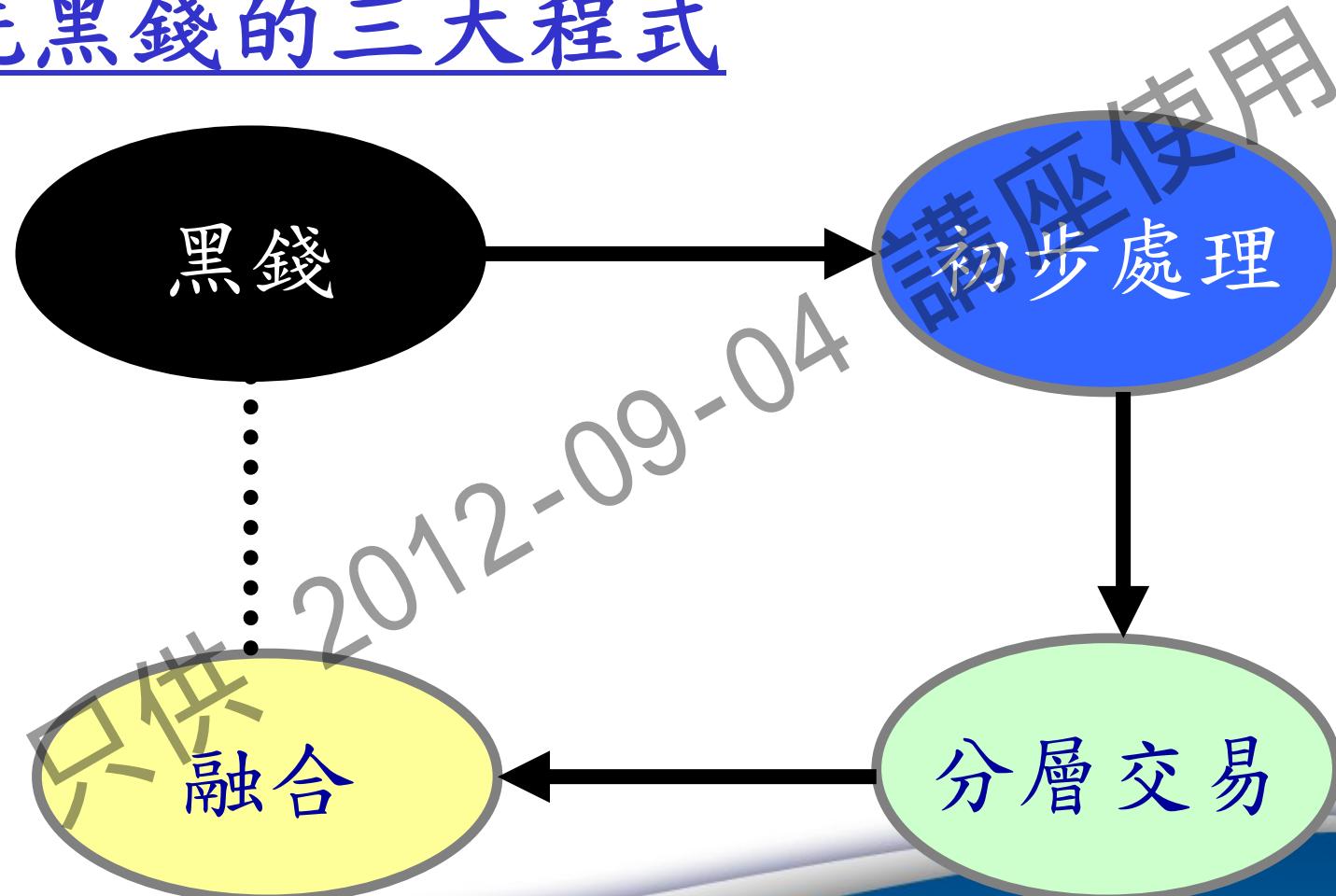


聯合財富情報組





清洗黑錢的三大程式

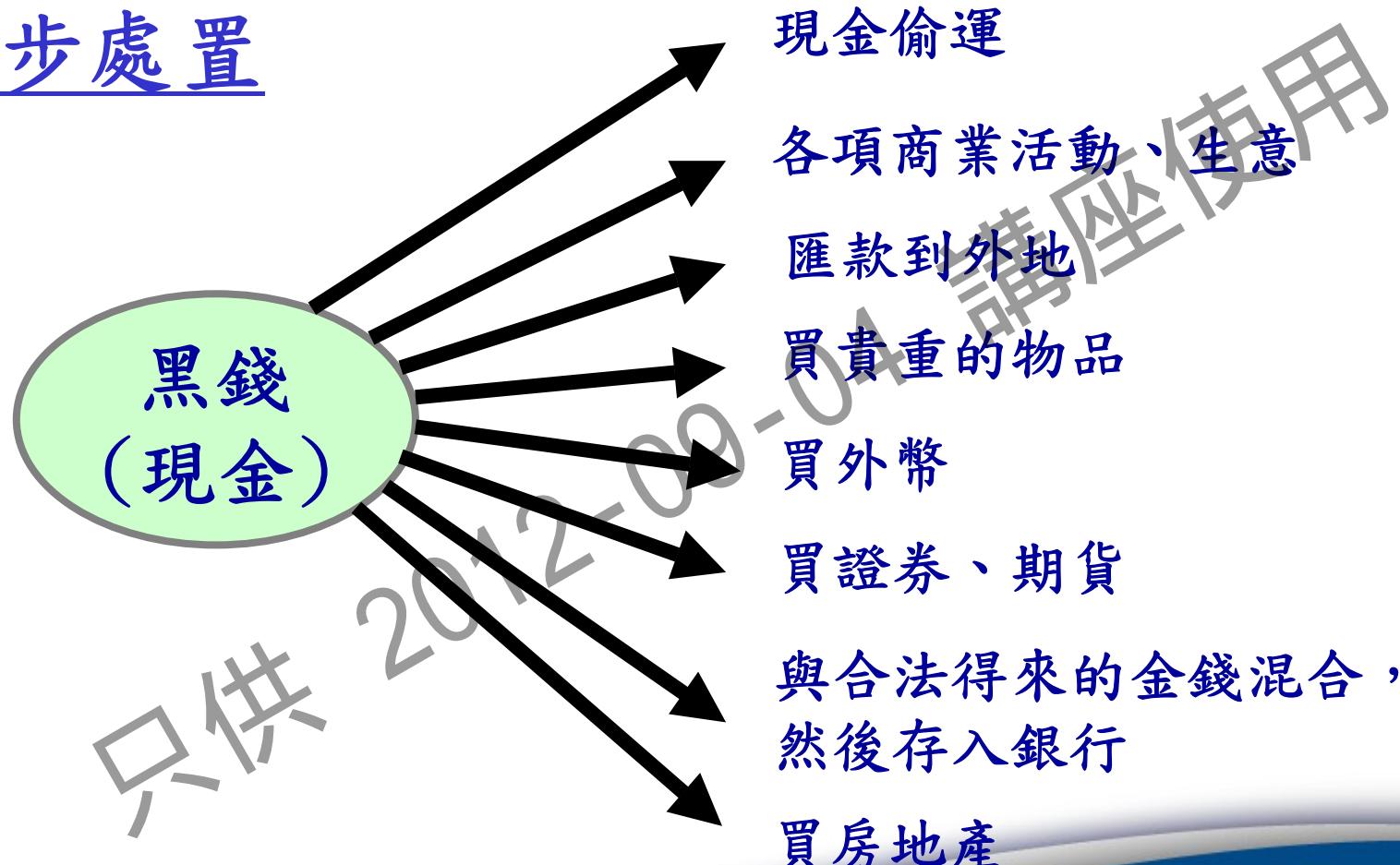


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

初步處置



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

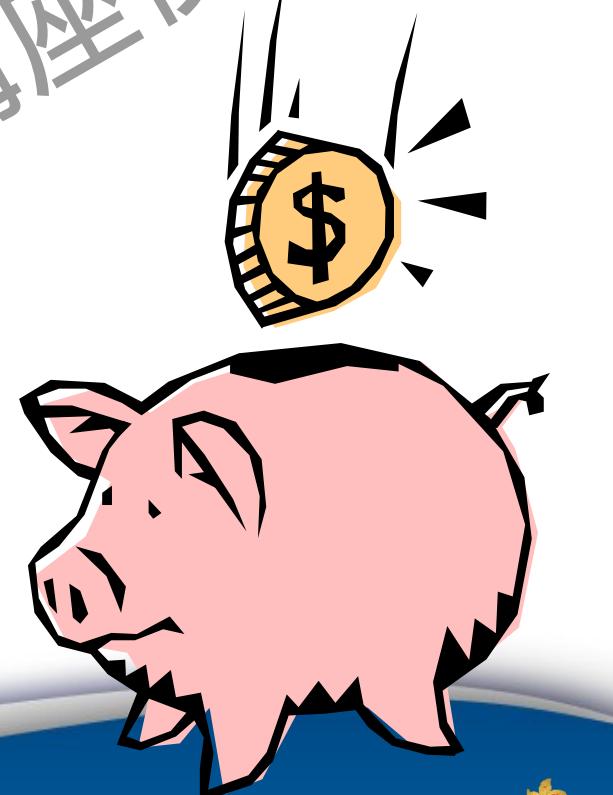
分層交易

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

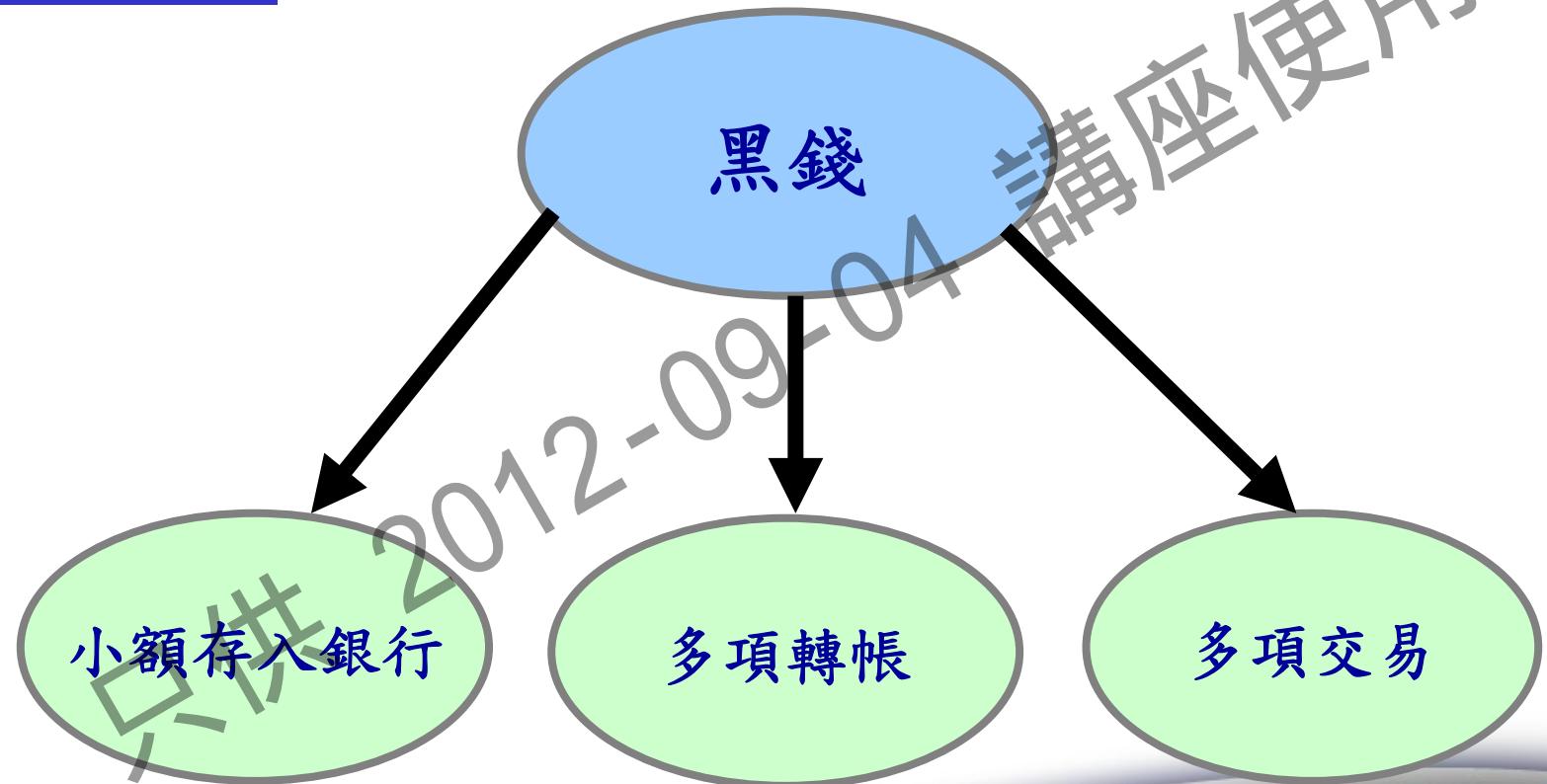


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

分層交易



聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

融合

隱瞞資金來源及將犯罪得益融入合法收入

只供 2012-09-04 講座使用

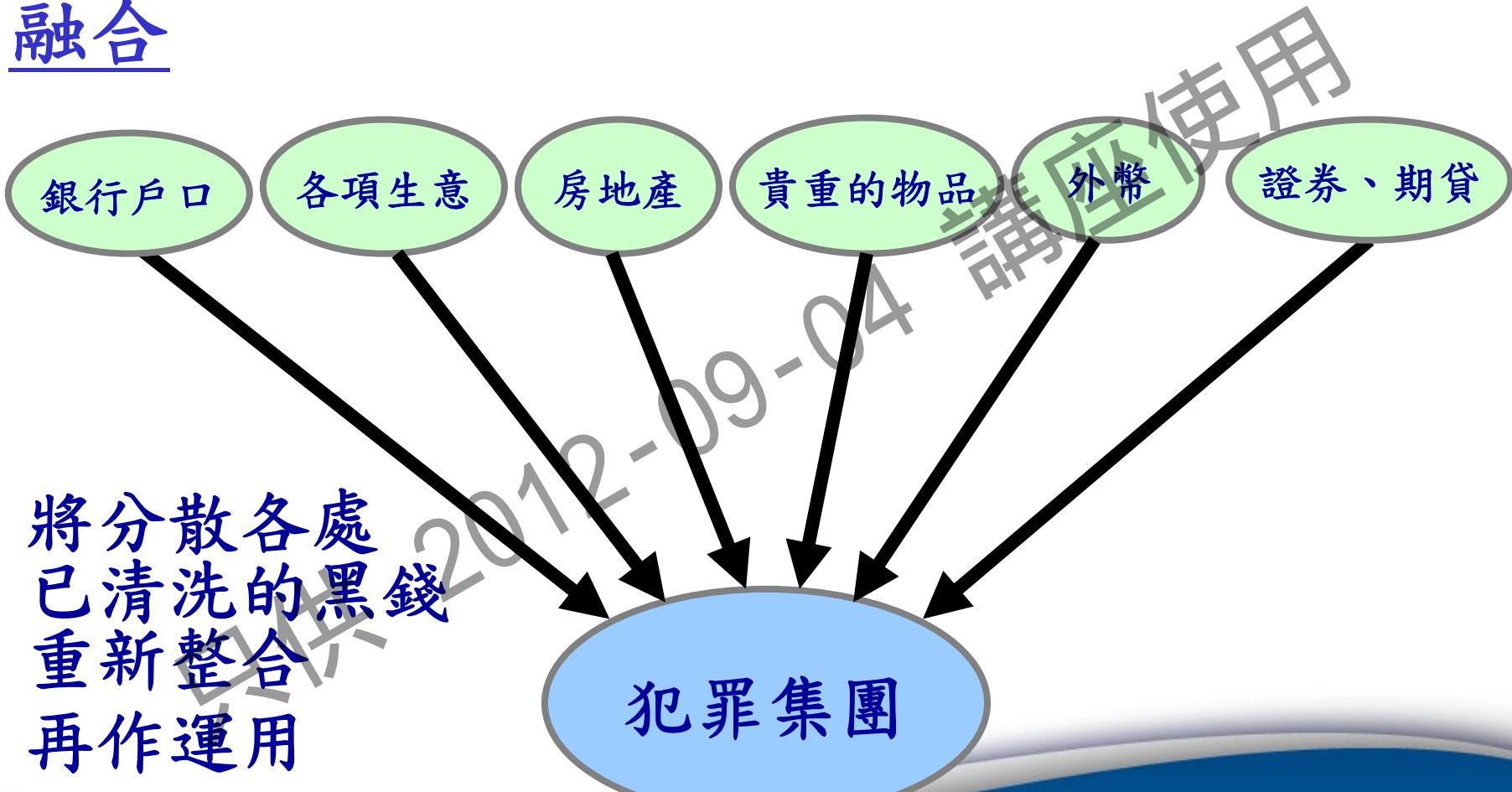


聯合財富情報組



清洗黑錢一般方法

融合



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

只供 2012-09-04 講座使用



聯合財富情報組



打擊洗黑錢 - 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



打擊洗黑錢 - 新趨勢

與JFIU的新關係

2.14 合規主任及洗錢報告主任

- 報告制度內的數字，包括內部報告及向聯合財富情報組(JFIU)作出的披露；
- 覆核所有內部披露及例外情況報告，並根據一切知悉的資料，決定是否有需要向JFIU作出報告；
- 就防止及偵察洗錢/恐怖分子資金籌集、調查或合規事宜作為與JFIU、執法當局及任何其他主管當局的主要聯絡點。



聯合財富情報組



打擊洗黑錢 - 新趨勢

與JFIU的新關係

4.7 識別和核實身分的時間

- 如金融機構未能完成盡職審查程序，則不可與有關客戶建立業務關係或執行非經常交易，並且應評估其未能提供資料的理據，以便知悉或懷疑是否有洗錢/恐怖分子資金籌集活動，並向JFIU提交報告。



聯合財富情報組



打擊洗黑錢 - 新趨勢

與JFIU的新關係

第5章 — 持續監察

- 金融機構向JFIU提交報告時應對業務關係進行適當覆核，以及視乎情況更新盡職審查資料。
- 客戶如提出現金交易及轉帳給第三者，而該等要求與該客戶的已知合理慣例並不相符，金融機構必須審慎處理有關情況，並作出進一步的相關查詢。如金融機構未能信納任何現金交易或第三者轉帳為合理交易，並因此認為有可疑，則應向JFIU提交可疑交易報告。



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

