



〈〈防止清洗黑錢講座〉〉

何柏森, Sam
香港
販緝高級督察

2012-10-31



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。

演講內容

清洗黑錢類型及趨勢

- 清洗黑錢定義
- 常用方法
- 香港清洗黑錢的法例

香港
趨勢



Joint Financial
Intelligence Unit





定義

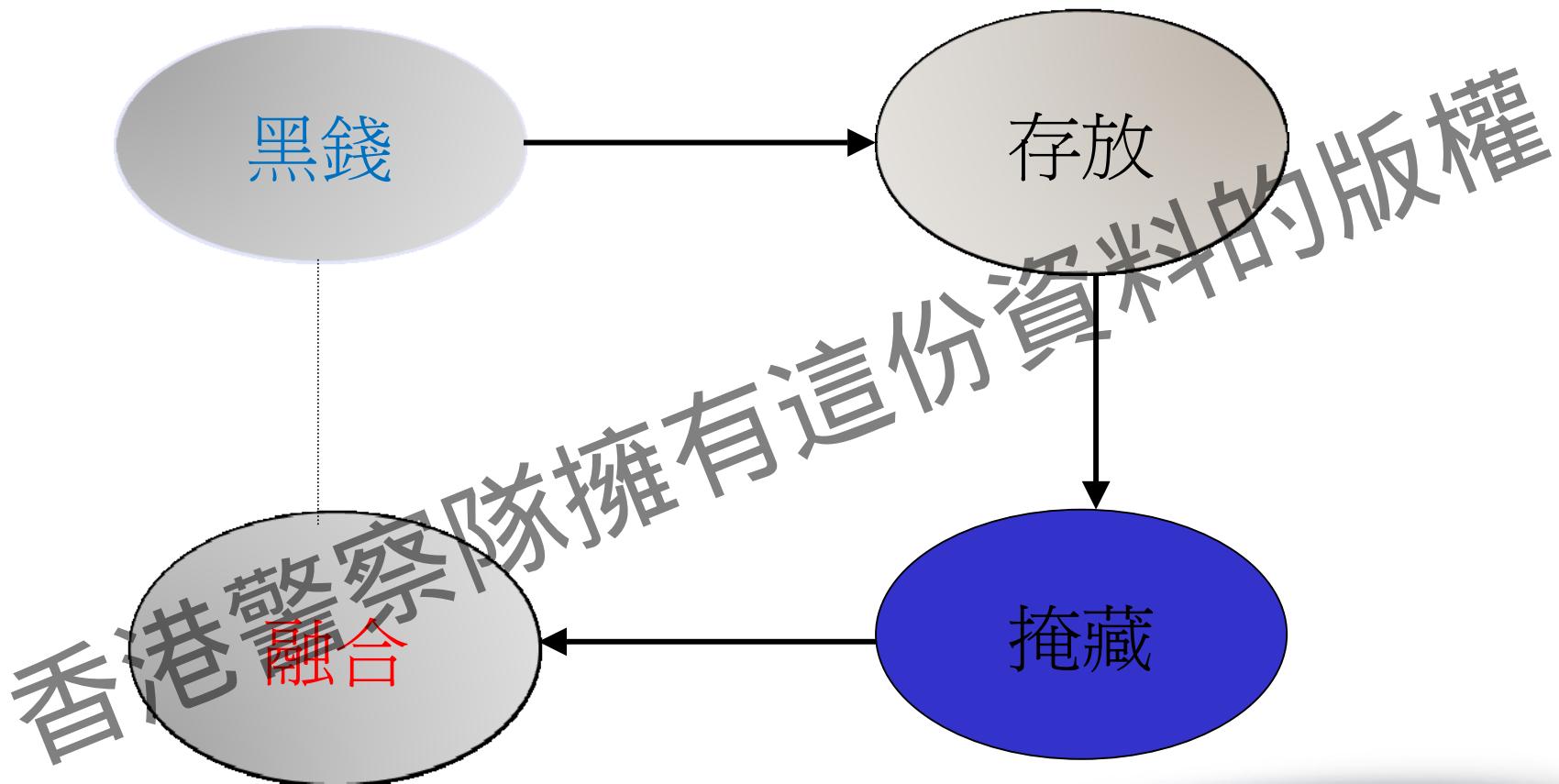
- 犯罪得益脫離相關犯^{香港警察擁有所有這份}罪活動
- 防止犯^{香港警察擁有所有這份}罪活動被偵破



Joint Financial
Intelligence Unit



何謂清洗黑錢



Joint Financial
Intelligence Unit





最直接的存放方法：

安排犯罪得益直接存入金融機構或非指定金融行業
(DNFBP)

香港警察隊擁有這份資料的版權



Joint Financial
Intelligence Unit





DNFPB(指定非金融企業及行業):

Designated Non-financial Businesses and Professionals 包括：

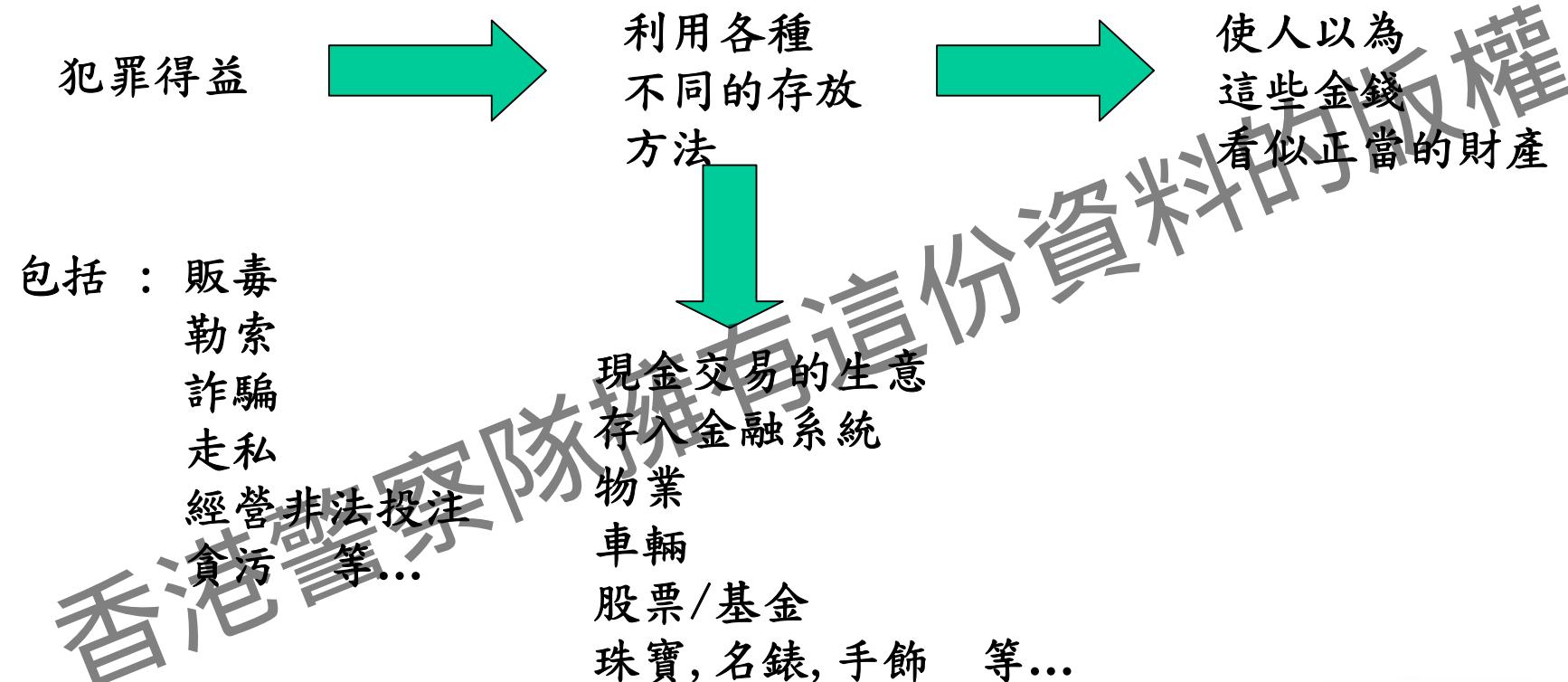
- 會計師；地產代理；律師；
貴金屬及寶石交易商；
香港信託及公司服務供應商會計
師和賭場



Joint Financial
Intelligence Unit



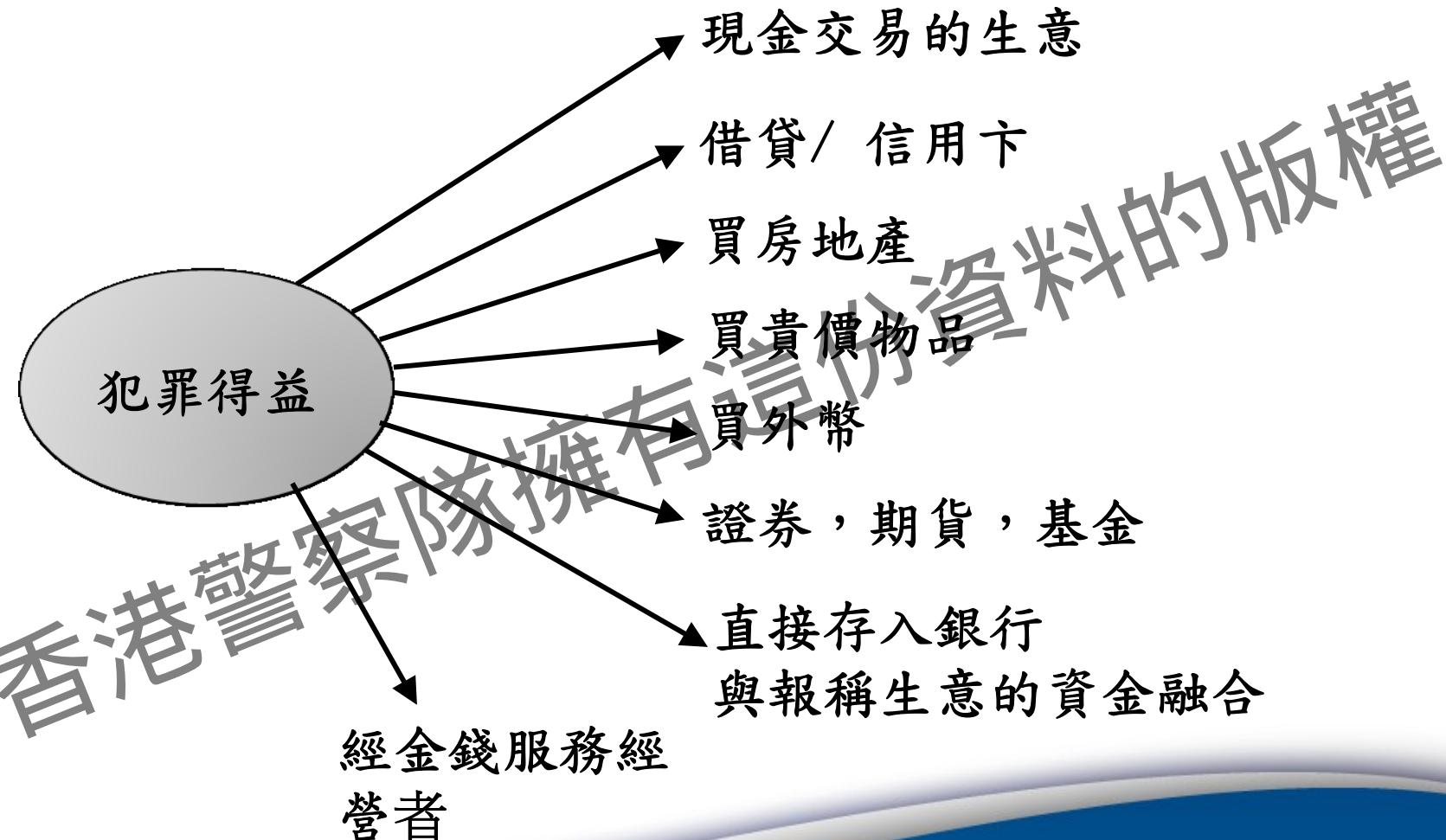
清洗黑錢程序



Joint Financial
Intelligence Unit



初步處置(存放)



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
- ⇒ 金錢清還大額卡數/貸款



Joint Financial
Intelligence Unit



融合



經存放及分層處理成的版權
資金便看似正當的財產，
再不受懷疑；

香港警察隊

合法公開使用及投資



Joint Financial
Intelligence Unit



清洗黑錢常見方法

- 大量現金交易存放/提走
- 賬戶用作短暫存放資金
- 層疊 (Layering)
- 結構 (Structuring)
- 來回交易(U-turn)
- 傀儡戶口 (Stooge account)
- Shelf company 及空殼公司(包括離岸公司)
- 金錢服務經營者
- 賭場



Joint Financial
Intelligence Unit





開金現金交易的商店/公司：



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
- ◆ 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例- 2012 (AML0)



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
- 跨境犯罪活動利用香港開放的國際金融中心特點
- 全球資金氾濫至識別犯罪資金困難

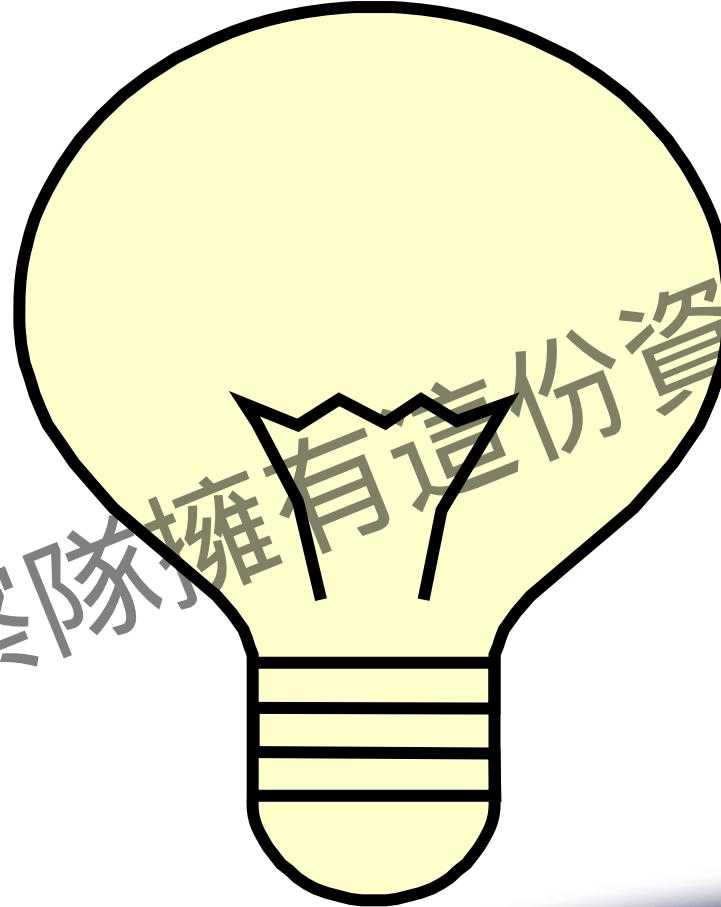


Joint Financial
Intelligence Unit





香港警察隊擁有這份資料的版權



Joint Financial
Intelligence Unit





香港警察隊擁有多謝資料的版權



Joint Financial
Intelligence Unit

