



聯合財富情報組 於香港打擊洗黑錢制度的角式及 洗黑錢的常見手法

何柏森, Sam

高級督察

聯合財富情報組

2012-10-17



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。

內容

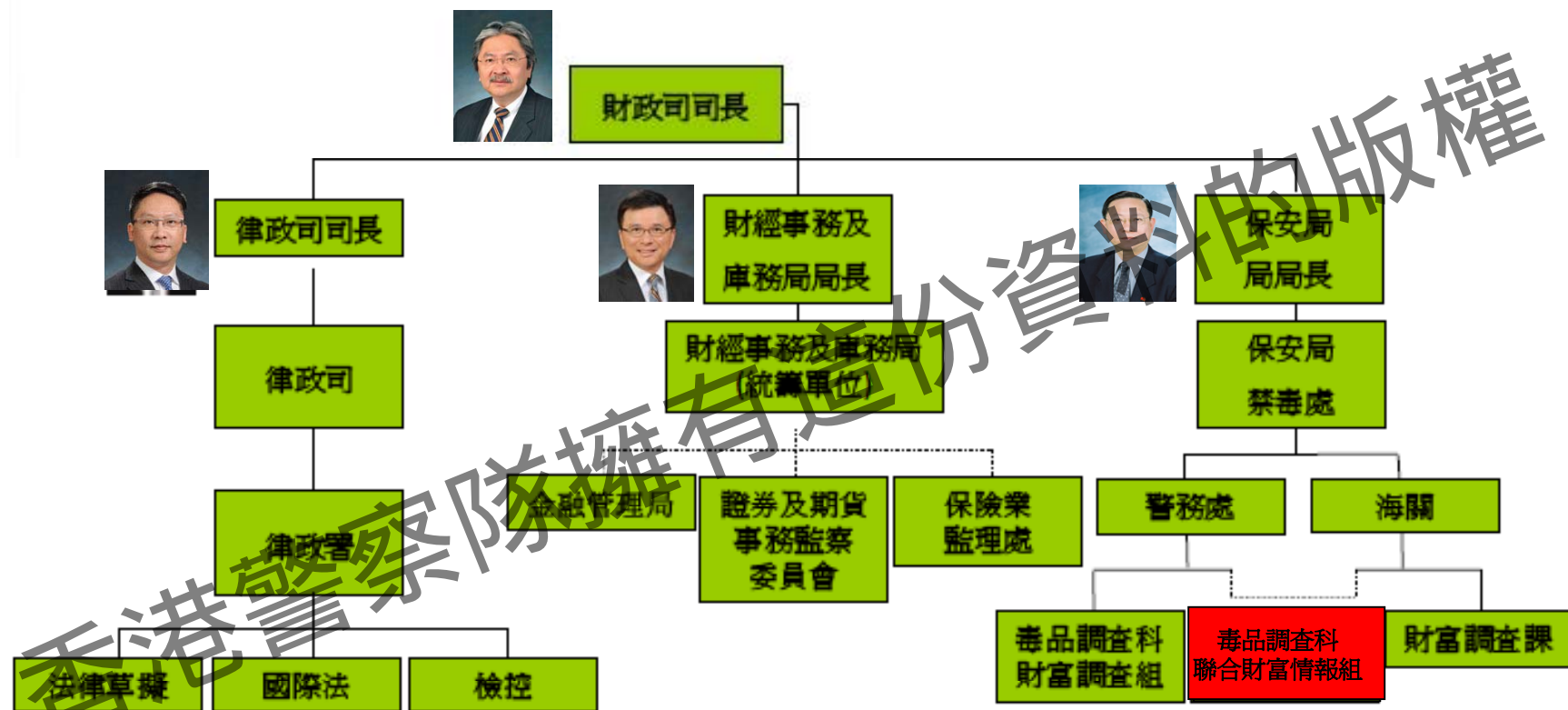
- 香港打擊清洗黑錢的規管架構
- 聯合財富情報組的角式及相關伙伴的重要性
- 清洗黑錢類型
- 可疑交易報告的數量
- 可疑交易報告的質量
- 案例



Joint Financial
Intelligence Unit



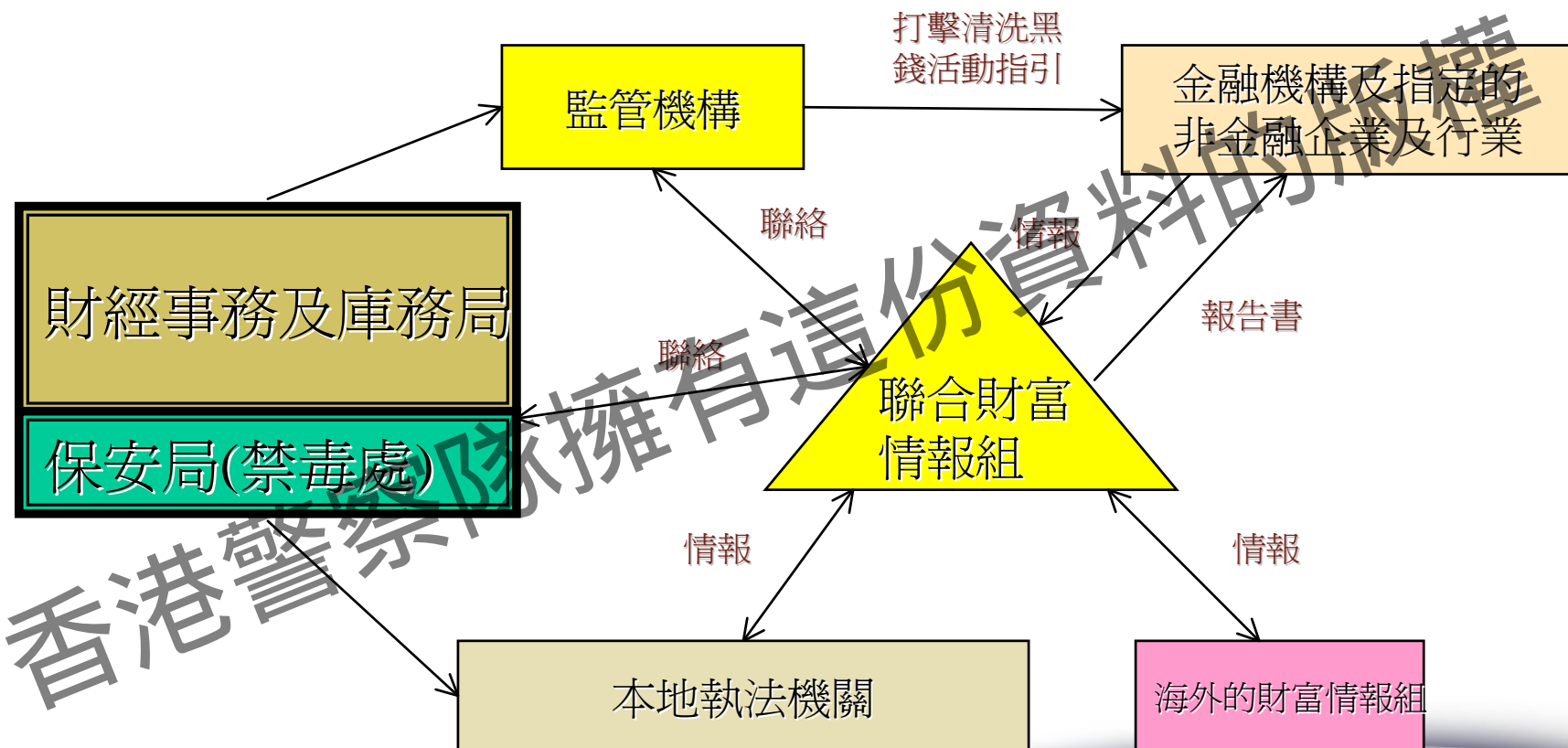
打擊清洗黑錢及反恐融資中央統籌委員會



Joint Financial
Intelligence Unit



聯合財富情報組的角色



Joint Financial
Intelligence Unit



聯合財富情報組

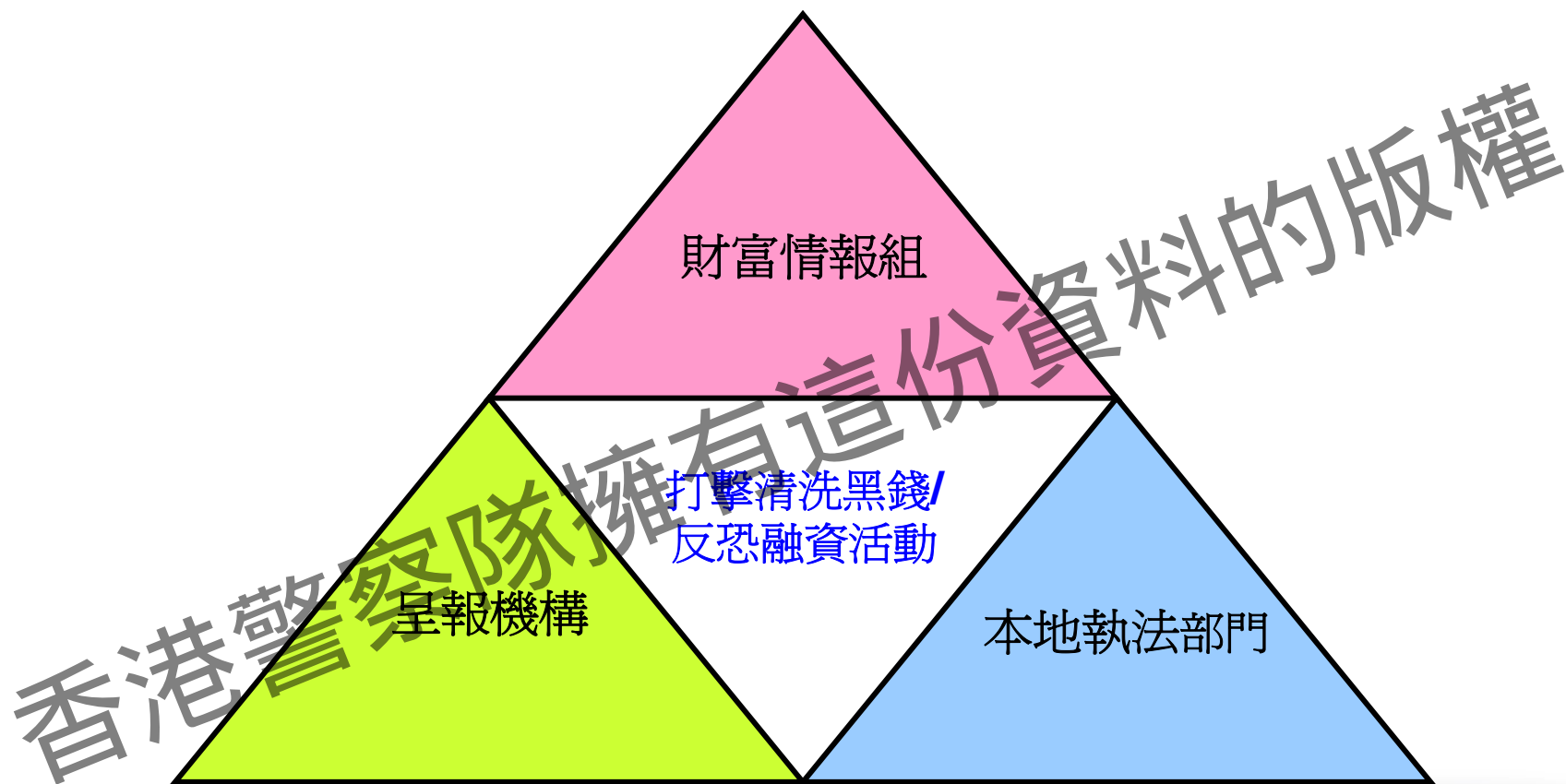
- 於一九八九年成立
- 由香港警察及香港海關聯合組成
- 辦事處位於警察總部
- 不是調查單位
- 聯合財富情報組的職能
 - 主要接收及分析可疑交易報告，並將可疑交易報告發放至本地執法機關及海外財富組織
 - 維持國際合作及交流 (Egmont Group埃格蒙特組織 及 APG 亞洲/太平洋反清洗黑錢組織)
 - 推行培訓及外展



Joint Financial
Intelligence Unit



呈報機構的重要性



Joint Financial
Intelligence Unit



角式分擔

呈報機構

- 客戶查證
- 備存記錄
- 內部管控措施
- 可疑交易披露

海外財富
情報組

- 處理可疑交易報告
- 情報發放
- 情報交流
- 報告書
- 外展及培訓
- 國際合作

本地執法
部門

- 清洗黑錢調查
- 資產追查
- 資產限制及充公
- 情報交流
- 相互法律協助



Joint Financial
Intelligence Unit





香港警察擁有這份資料的版權

清洗黑錢類型



Joint Financial
Intelligence Unit



清洗黑錢類型



企業工具

- 容易成立
- 受益者
- 空殼公司



信託及公司服務供應商

- 非本地居民持有多間公司
- 提供登記辦事處 / 通信地址
- 秘書服務



銀行帳戶

- 非親身開戶
- 於不同金融機構開立公司帳戶
- 以第三者為授權簽名人

清洗黑錢類型



資金轉移

- 銀行網上理財
- 金錢服務經營者
- 交易涉及第三者存款



其他方法

- 無牌金錢服務經營者
- 傀儡帳戶
- 客戶與政界人士有關

清洗黑錢類型

可疑指標



銀行帳戶

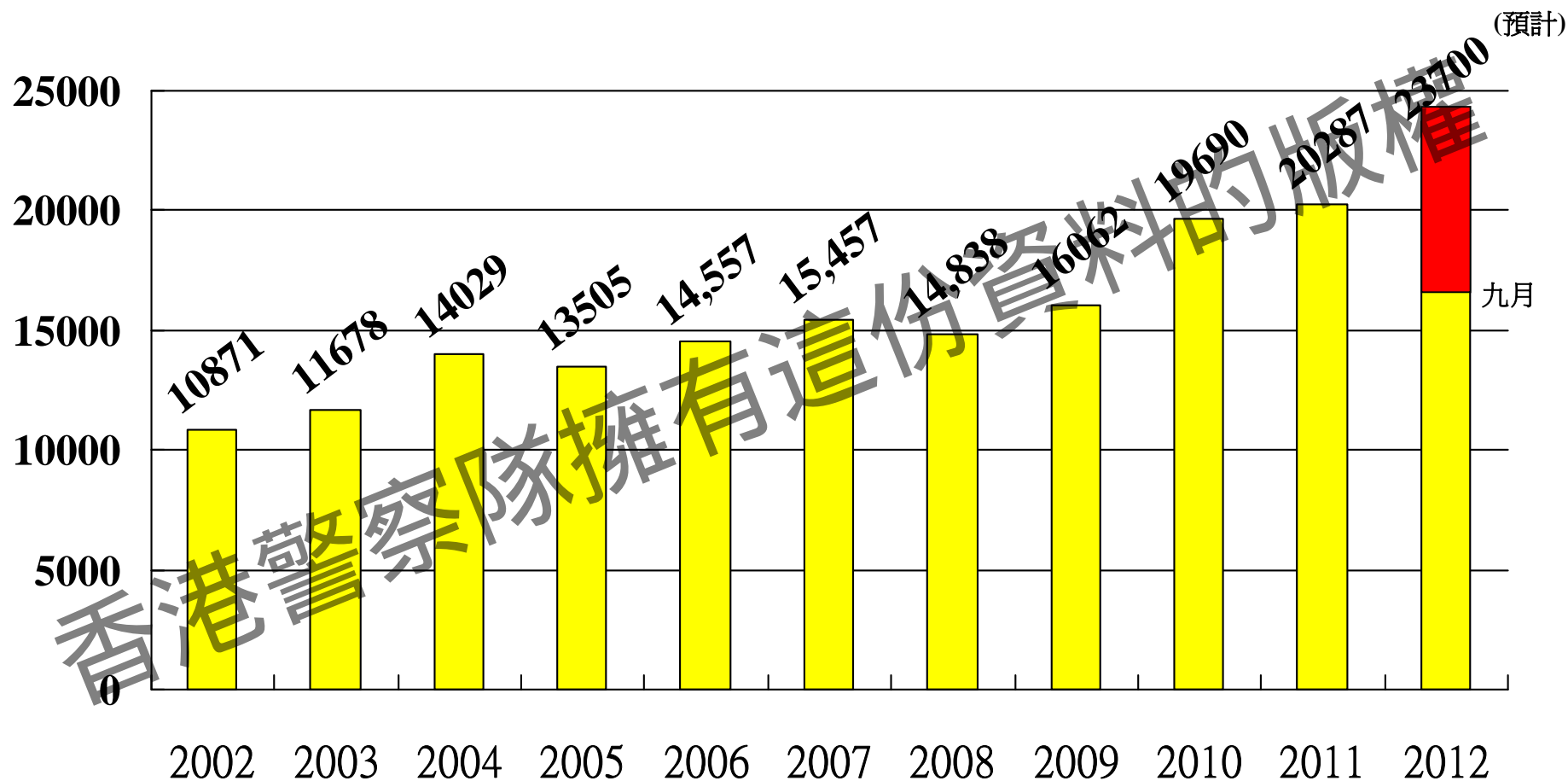
- 存入由不同匯款人的匯款
- 匯款轉往海外的帳戶
- 資金短暫存放



交易活動

- 交易與客戶背景不相符
- 個別上市公司突有大量股票交易
- 短時間大手買賣單一證卷

過去十年可疑交易報告的數量



■ 預計 2012 年將接收可疑交易報告的數量

過去五年可疑交易報告的數量

證監會註冊的證券及期貨行 舉報可疑交易報告的數量

| | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 (as at 09/2012) |
|---------------------------------|--------|--------|--------|--------|-------------------------|
| 證監會註冊的 證券及期貨行 舉報可疑交易報告的數量 | 242 | 372 | 662 | 470 | 495 |
| 可疑交易報告的總數 | 14,838 | 16,062 | 19,690 | 20,287 | 17,795 |

具質素的舉報

足夠資料?

識別可疑?

客戶審查及
認識客戶的
程序?

精確及簡潔?

評估?



Joint Financial
Intelligence Unit



具質素的舉報

足夠資料

客戶/受益者資料

- 公司詳情
- 身份資料

交易資料

- 資金來源及對應人的資料
- 交易活動模式



Joint Financial
Intelligence Unit



具質素的舉報

識別可疑

- 客戶/受益者的背景
- 舉出交易的可疑指標



Joint Financial
Intelligence Unit



具質素的舉報

客戶審查及認識客戶的程序

- 更新客戶及公司資料
- 向客戶詢問可疑交易的詳情
- 持續監察有關的交易

香港警察隊擁有這份資料的版權



Joint Financial
Intelligence Unit



具質素的舉報

精確及簡潔

- 預計今年將接收可疑交易報告的數量 **$\leq 24,000$**
- 具質素的舉報是必需的



Joint Financial
Intelligence Unit



具質素的舉報

評估

- 風險移除或降低
- 詳列可疑交易的內容
- 作出可疑交易報告的舉報

香港警察隊擁有這份資料的版權

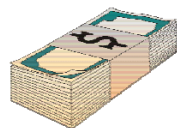


案例(一)

帳戶
持有人



第三者的資金來源

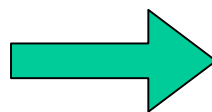


短時間從單一證卷
投資獲利



背景審查:

- 關係審查
- 股票價格
- 敏感資料
- 提問查詢



Joint Financial Intelligence Unit
聯合財富情報組



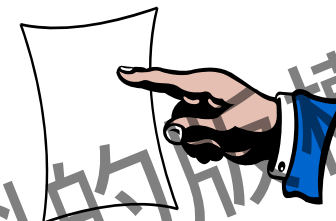
案例(二)



帳戶
持有人



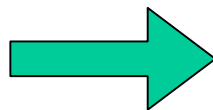
改變收益人



交易模式突然轉變



背景審查：
公開資料有不利記錄揭露



Joint Financial Intelligence Unit
聯合財富情報組





香港警察隊擁有這份資料的版權

多謝



Joint Financial
Intelligence Unit

