



聯合財富情報組 及 可疑交易舉報

楊廣高級督察(2018年7月20日)

呂琳高級督察(2018年8月2日)

聯合財富情報組



**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。



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ 常見紅旗指標
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告
- ◆ 個案分享



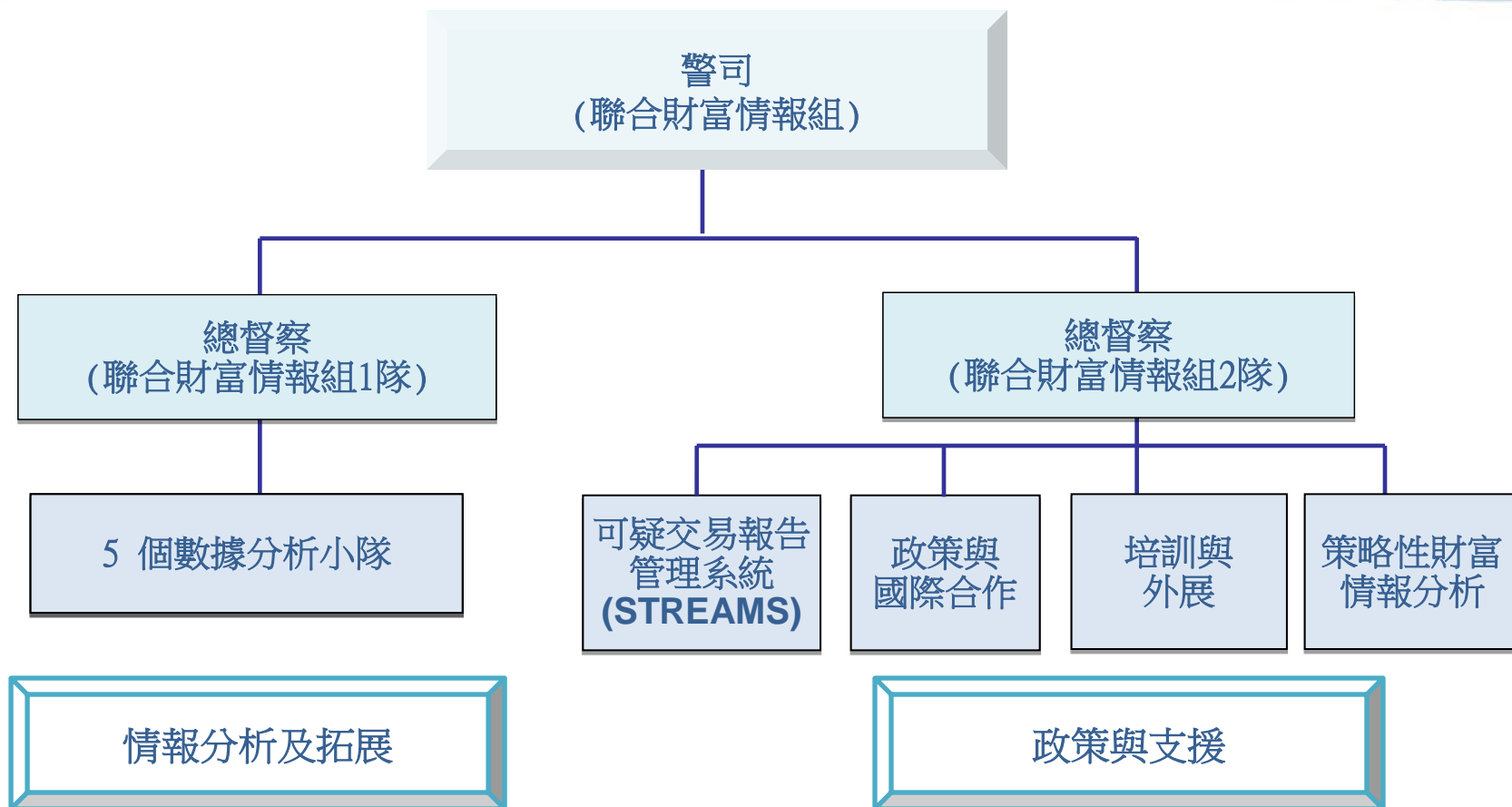
關於聯合財富情報組



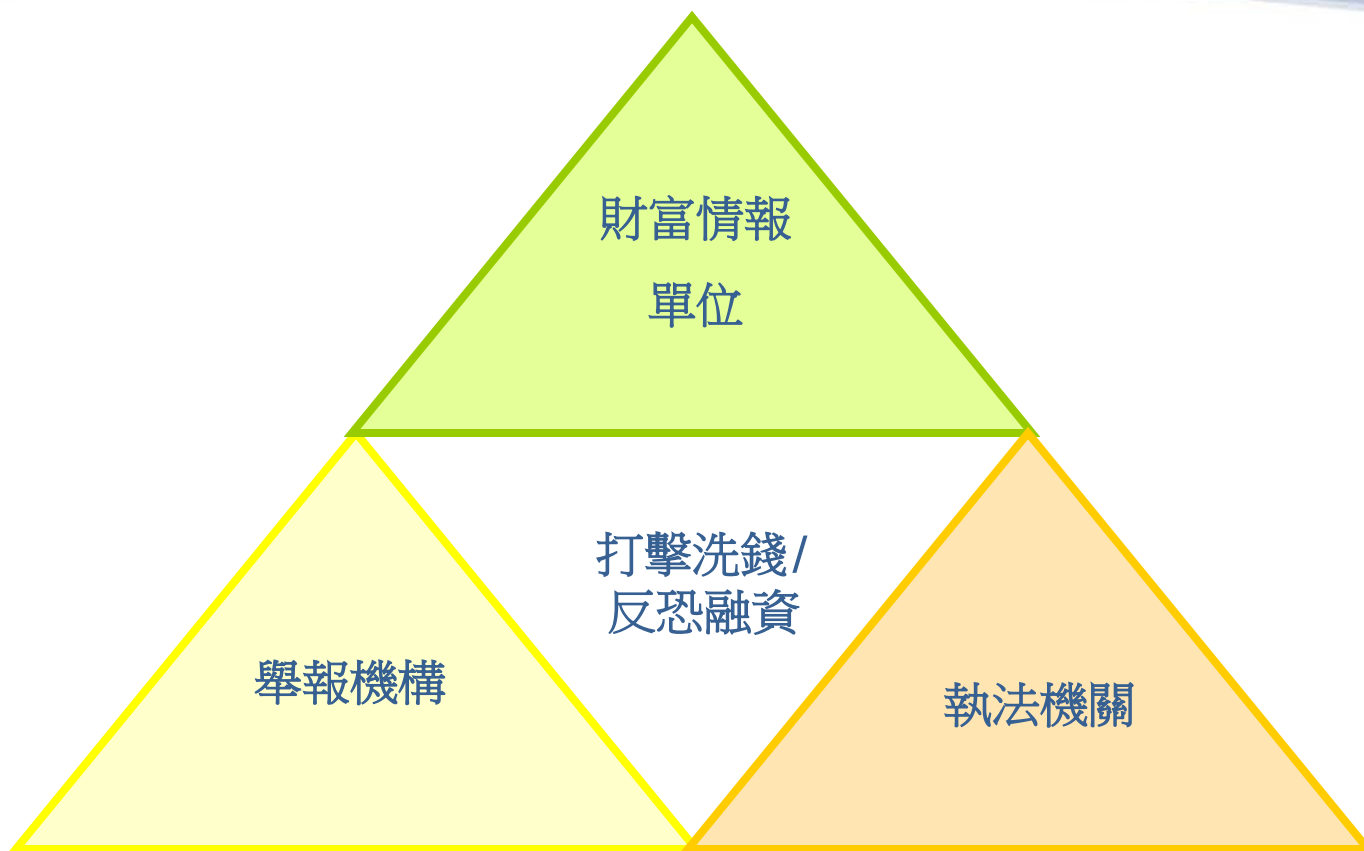
- 並非調查單位
- 接收、分析及發布可疑交易報告
- 國際合作
- 洗錢及恐怖份子資金籌集類型學研究
- 訓練及外展



聯合財富情報組架構



聯合財富情報組角色



聯合財富情報組角色

舉報單位

金融機構及 指定非金融企業及行業

客戶盡職審查(CDD) +
認識你的客戶(KYC)

備存記錄

內部監控

提交可疑交易報告

財富情報單位

聯合財富情報組

可疑交易報告機制

情報交換

國際合作

培訓與外展

執法機關

警方、海關、廉政公署等

財富調查

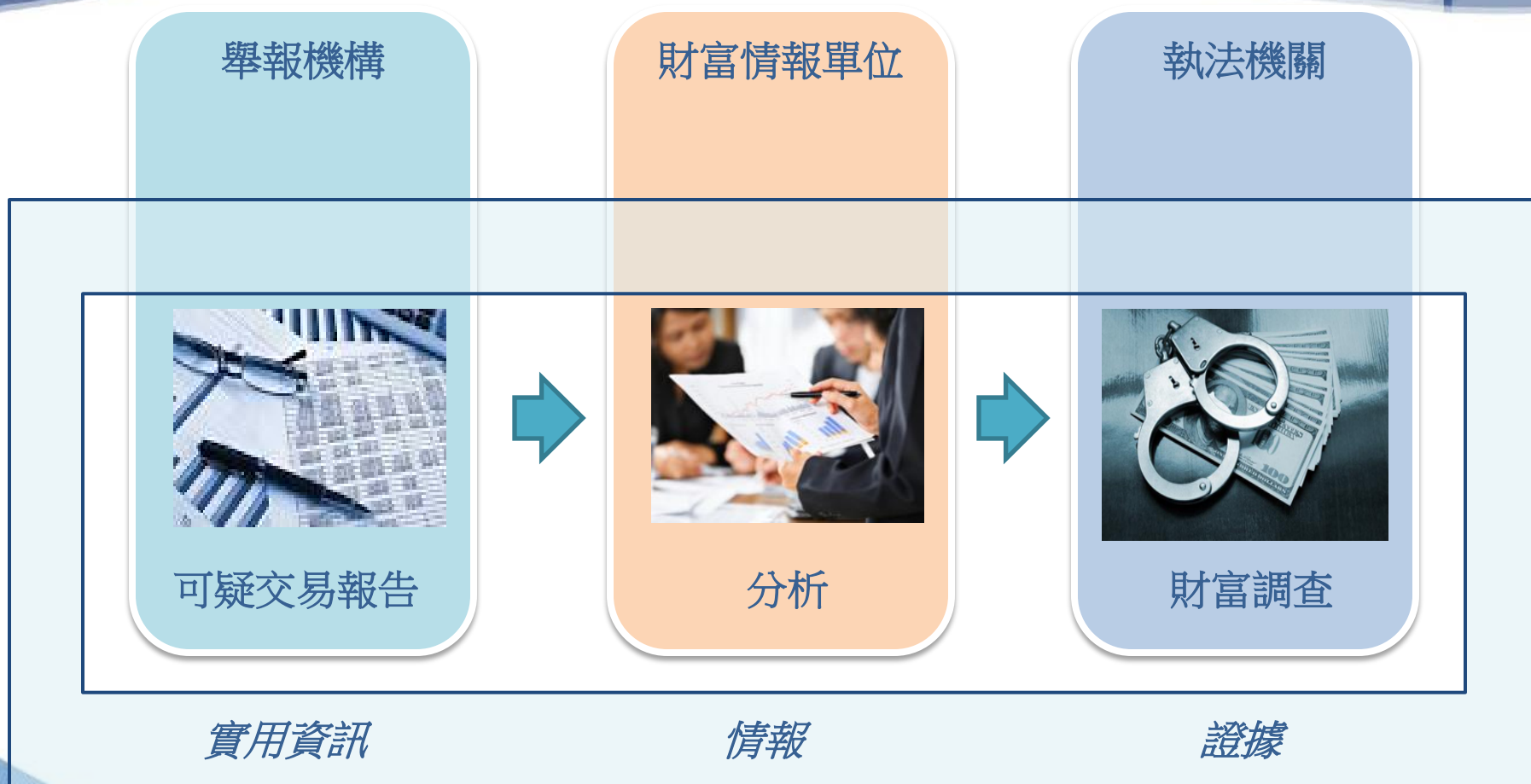
資產追查

限制及沒收

相互法律協助



資訊流向



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ 常見紅旗指標
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告
- ◆ 個案分享



打擊洗錢/反恐融資法例

1989

販毒(追討得益)條例 (第405章)

Drug Trafficking (Recovery of Proceeds) Ordinance(DTROP)

1994

有組織及嚴重罪行條例 (第455章)

Organized & Serious Crimes Ordinance (OSCO)

2002

聯合國(反恐怖主義措施)條例 (第575章)

United Nations (Anti-Terrorism Measures) Ordinance (UNATMO)

2012

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例 (第615章)

AML & Counter-Terrorist Financing (Financial Institutions) Ordinance (AMLO)

2018

打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例 (第615章)

AML & Counter-Terrorist Financing Ordinance (AMLO)



**Joint Financial
Intelligence Unit**



可疑交易舉報的法律責任

凡任何人知道/懷疑

- 任何財產
- 代表販毒或犯罪得益/恐怖分子財產，
- 或曾在/擬在與販毒、罪行或恐怖主義行為有關的情況下使用；

必須向獲授權人員(JFIU)提交報告

最高刑罰：
第5級罰款(50,000港元)及
監禁3個月

《販毒(追討得益)條例》(第405章)第25A(1)條
《有組織及嚴重罪行條例》(第455章)第25A(1)條
《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第575章)第12(1)條



Joint Financial
Intelligence Unit



可疑交易舉報

- 法律責任
- 適用於任何人
- 建基於「知道/懷疑」作出披露
- 不設特定金額舉報門檻
- 免於民事/刑事責任的法定保障
- 不可在舉報後向他人披露報告詳情
- 對舉報消息來源保密



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ 常見紅旗指標
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告
- ◆ 個案分享



可疑交易報告的統計資料

2008-2017年接獲的可疑交易報告數字



可疑交易報告的統計資料

可疑交易報告 數字	2014	2015	2016	2017	2018*
全年報告總數	37,188	42,555	76,590	92,115	45,404
放債人行業 的報告宗數	32	33	24	28	25
	0.03 – 0.08%				

*截至2018年6月30日



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ 常見紅旗指標
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告
- ◆ 個案分享





舉報，不舉報？



紅旗指標

- 客戶突然償還有問題的貸款
- 客戶作出巨額而且突然的貸款付款，而款項來歷不明，或款項來源與你對有關客戶的認識並不相符
- 客戶在相對較短的時間內償還長期貸款，例如按揭
- 客戶在貸款申請顯示從「外地的來源」賺得收入，但沒有提供其他詳情
- 客戶的就業文件欠缺重要的詳情，以致難以聯絡或確定僱主
- 客戶編製文件證明身分詳情、證明收入或證實有關就業是由中介人提供的，但沒有清楚理由說明為何中介人牽涉在內
- 客戶要求抵押由財務機構或第三方持有的資產，而有關資產的來歷是不明的
- 由並非客戶親屬的第三方支付首期或其他貸款付款



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ 常見紅旗指標
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告
- ◆ 個案分享



如何提交優質的報告？

SAFE法則

Screen

Ask

Find

Evaluate

審查 涉事者的背景及交易

詢問 適當問題，釐清情況

翻查 相關記錄，仔細覆核

評估 有否理據，作出可疑報告



舉報方式

怎樣向聯合財富情報組舉報？

請以下列其中一種方式，遞交可疑交易報告：



- 網上舉報 – 可疑交易報告管理系統網上舉報表格
- 電郵 – 電郵地址 jfiu@police.gov.hk



- 傳真 – 傳真號碼：(852) 2529 4013



- 郵遞 – 請寄往香港郵政總局信箱6555號聯合財富情報組收



- 電話 – (852) 2866 3366 (只限於辦公時間內提供緊急報告之用)

如要經可疑交易報告管理系統舉報，請填寫 **申請表** 及交回聯合財富情報組(傳真 – 傳真號碼：(852) 2529 4013或 電郵 – 電郵地址 jfiu@police.gov.hk)。如需進一步的資料，請聯絡聯合財富情報組人員。

STREAMS
電子舉報申請表格
在此下載



- ◆ 關於聯合財富情報組
- ◆ 主要法例
- ◆ 可疑交易報告的統計資料
- ◆ 常見紅旗指標
- ◆ 如何提交優質的可疑交易報告
- ◆ 個案分享



案例一

客戶A 向多間放債人取得多筆貸款



貸款轉往客戶A
不同銀行賬戶



Joint Financial Intelligence Unit
聯合財富情報組



客戶A 於短時間內聲稱
中馬以現金償還所有貸款



Joint Financial
Intelligence Unit

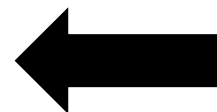


案例二

客戶B 提供海外銀行
戶口大額結餘給放債人
X作貸款抵押

放債人 X
發放有關貸款

客戶B 取得貸款後
便告失蹤



放債人 X 發現客戶B 之貸款
抵押已被外國執法機構凍結



Joint Financial
Intelligence Unit





謝謝!

Website: www.jfiu.gov.hk

Telephone: (852) 2866 3366

Email: jfiu@police.gov.hk

