



舉報可疑交易 (STR) — 法律責任與保障、統 計數字及個案分享



聯合財富情報組

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。

內容大綱



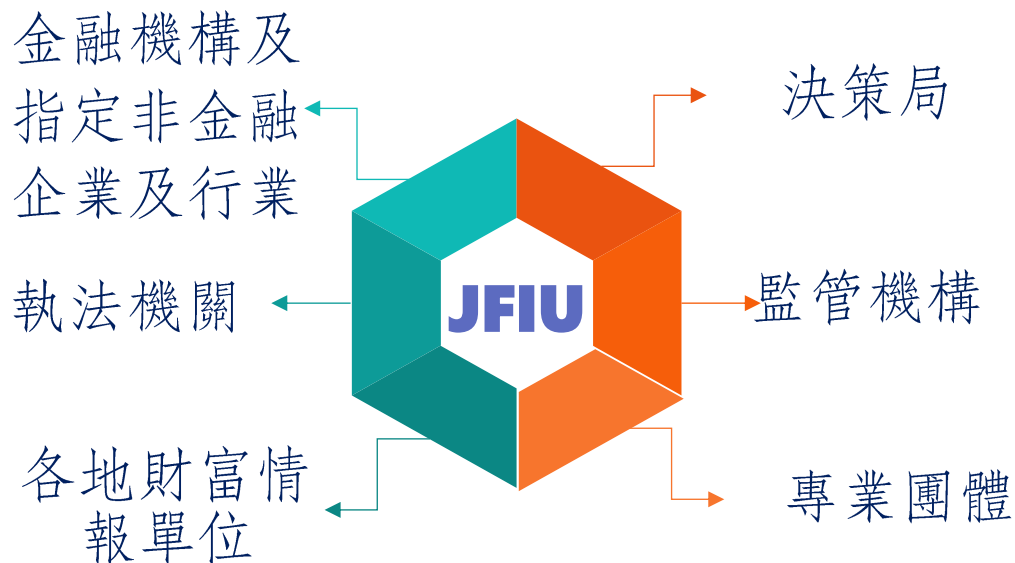
- 01 關於聯合財富情報組
- 02 主要法例
- 03 舉報可疑交易的法律責任
- 04 可疑交易報告STR
- 05 統計數字及趨勢
- 06 案例分享

01 關於聯合財富情報組



- ▶ JFIU成立於1989年
- ▶ 由香港警務處及香港海關人員組成
- ▶ 負責管理本港可疑交易舉報機制的唯一機構
- ▶ 與世界各地的財富情報單位及執法機關交換財富情報
- ▶ 由1996年起為埃格蒙特組織成員 (Egmont Group)
- ▶ 重組組織架構 – 「財富情報及調查科」(FIIB)

01 關於聯合財富情報組



JFIU職責

- ◆ 資料分析及情報拓展
 - 分析可疑交易報告(STR)、搜集情報、進一步發布
- ◆ 國際合作及培訓
 - 與世界各地財富情報單位保持合作及交換情報
 - 籌辦財富調查專門培訓、外展宣傳及活動
- ◆ 策略分析及政策
 - 研究清洗黑錢及恐怖分子融資活動的趨勢及進行相關政策研究
- ◆ 支援
 - 管理「可疑交易報告管理系統」(STREAMS)

01 關於聯合財富情報組



公私營機構合作關係

舉報機構

金融機構等

- 客戶盡職審查(CDD)
- 認識你的客戶(KYC)
- 備存記錄及內部監控
- 提交可疑交易報告(STR)

STR 實用資訊

財富情報單位

- 可疑交易報告機制
- 情報交換
- 國際合作
- 培訓與外展

分析 情報

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

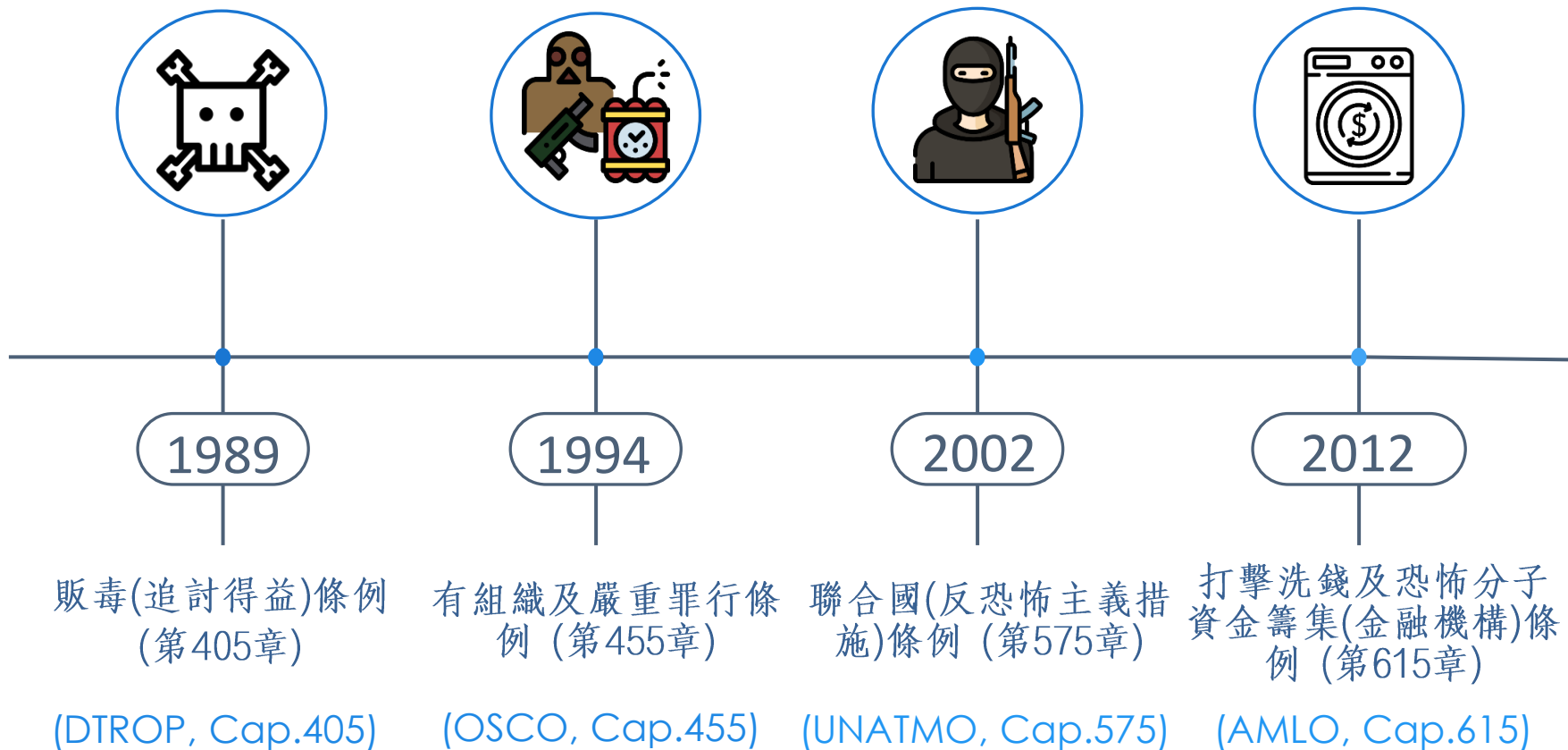
調查 證據

財富情報單位

舉報機構

執法機關

02 主要法例



02 主要法例



➔ 打擊洗黑錢活動

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的販毒 / 從可公訴罪行的得益而仍處理該財產

即屬犯罪

DTROP

《販毒(追討得益)
條例》

(第405章) 第25條

OSCO

《有組織及嚴重罪行
條例》

(第455章) 第25條

最高刑罰：
罰款\$5,000,000及監禁14年

02 主要法例



➔ 打擊恐怖分子資金籌集

任何人不得在下述情況以任何方法，直接或間接提供或籌集財產

- 懷有將該財產的全部或部分用於作出一項或多於一項恐怖主義行為的意圖(不論該財產實際上有否被如此使用); 或
- 知道該財產的全部或部分將會用於作出一項或多於一項恐怖主義行為(不論該財產實際上有否被如此使用)

向恐怖分子或與恐怖分子有聯繫的人，提供任何資金或金融服務

UNATMO

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》

(第575章) 第7條及
第8條

最高刑罰：
罰款及監禁14年

03舉報可疑交易的法律責任



➔ 提交可疑交易報告的法例規定

凡任何人知道或懷疑任何財產是——

- (a) 全部或部分、直接或間接代表任何人從可公訴罪行的得益；
- (b) 曾在與可公訴罪行有關的情況下使用；或
- (c) 擬在與可公訴罪行有關的情況下使用，

該人須在合理範圍內盡快將該知悉或懷疑，連同上述知悉或懷疑所根據的任何事宜，向獲授權人(聯合財富情報組)披露。

DTROP

《販毒(追討得益)
條例》

(第405章) 第25A(1)
條

OSCO

《有組織及嚴重罪行
條例》

(第455章) 第25A(1)
條

UNATMO

《聯合國(反恐怖
主義措施)條例》

(第575章) 第12(1)
條

最高刑罰：
可處第5級罰款
(50,000港元)
及監禁3個月

03舉報可疑交易的法律責任



➡提交可疑交易報告的法例規定

任何人如知道或懷疑已有任何披露根據第(1)或(4)款作出，而仍向其他人披露任何相當可能損害或者會為跟進首述披露而進行的調查的事宜，即屬犯罪。

DTROP

《販毒(追討得益)條例》
(第405章) 第25A(5)條

OSCO

《有組織及嚴重罪行條例》(第455章) 第25A(5)條

UNATMO

《聯合國(反恐怖主義措施)條例》
(第575章) 第12(5)條

最高刑罰：
罰款\$500,000
及監禁3年

04可疑交易報告STR



Screen

審查 涉事者的背景及交易

Ask

詢問 適當問題，釐清情況

Find

翻查 相關記錄，仔細覆核

Evaluate

評估 有否理據，作出可疑報告

『SAFE』法則

04可疑交易報告STR



可疑交易指標

客戶

- 收取款項來自第三方/本票/匯票
- 政治人物
- 來自高風險地區的人士及公司
- 個別人士、組織、國家、地區正遭受制裁
- 傀儡客戶
- 公司架構複雜，使最終實益擁有權變得模糊

交易

- 以大額現金入帳
- 視乎客戶背景，與其資金流轉量/頻密程度不相稱

04可疑交易報告STR



可疑交易指標

公開資料搜集

- 合理地查閱公開資料(例如:互聯網), 客戶是否曾涉嫌參與洗黑錢、恐怖主義活動等, 例如恐怖分子資金籌集
- 公開資料中(例如公司網站)沒有清楚交代公司背景、使命和價值

評估

- 客戶資料是否與你手上的資料相稱
- 客戶迴避問題或答案未能釋除疑點
- 未能澄清有關資訊

04可疑交易報告STR



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：

可疑交易報告管理系統(STREAMS)



- 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。

04可疑交易報告STR



STR Summary Reporting Body Subject Organization Phone Address Account Transaction
Suspected Crimes Suspicious Indicators Open Source Info Entity Lists Check Save Print

Subject

Sequence No: 1

English Name:	Family Name:	Given Name:	Middle Name:
Chinese Name:	CCC:	HKID:	
Other ID	Type:	if Others:	
ID No.:	Country:		
DOB:	Gender:	Occupation:	
Nature:			
Phone:			
Email:			
Address:			
Additional Information:			

可疑交易報告管理
系統(STREAMS)
標準設計的表格

STR Summary Reporting Body Subject Organization Phone Address Account Transaction
Suspected Crimes Suspicious Indicators Open Source Info Entity Lists Check Save Print

Account

Sequence No: 1

Account Institution:			
Account Number:	Account Type:	if Others:	
Opening Date:	Closing Date:		
Balance:	Currency: HKD	Amount:	Date:
Related Person:	Role:	if Others:	
Related Company:	Role:	if Others:	
Additional Information:			

04可疑交易報告STR



建議使用段落式內容

- 1) 觸發報告原因 (Triggering Factors)
- 2) 報告對象背景 (Background of Subject(s))
- 3) 交易 (Transactions)
- 4) 查詢及公開資料 (CDD/ KYC and Open Source Information)
- 5) 總結及跟進 (Conclusion and Way Forward)



04可疑交易報告STR



(1) Triggering Factors (觸發報告原因)

- 有關罪案 (詐騙, 貪污, 國際制裁, 恐怖主義行為等)
- 收到搜查令 / 其他法庭命令
- 公開資料 (新聞消息, 監管機構名單等)
- 可疑交易模式 (大額現金, 資金短暫停留等)

(2) Background of Subject(s) (報告對象背景)

- 個人: 年齡, 職業, 收入, 過往交易紀錄等
- 公司: 成立日期, 業務性質, 預期交易額及對象等

04可疑交易報告STR



(3) Transactions (交易)

- 過往交易模式 (突然改變?)
- 總存款 / 提款額
- 可疑交易 (不只限於大量 / 大額交易)
- 可疑交易模式

04可疑交易報告STR



(4) Enquiries & Open Source (查詢及公開資料)

- 帶出可疑指標的查詢 (KYC查詢, 公開資料搜查結果等 → 無須報告所有進行過的查詢)
- 公開資料的連結

(5) Conclusion & Way Forward (總結及跟進)

- 報告總結
- 跟進行動 (進一步審查, 終止客戶關係等)

04可疑交易報告STR



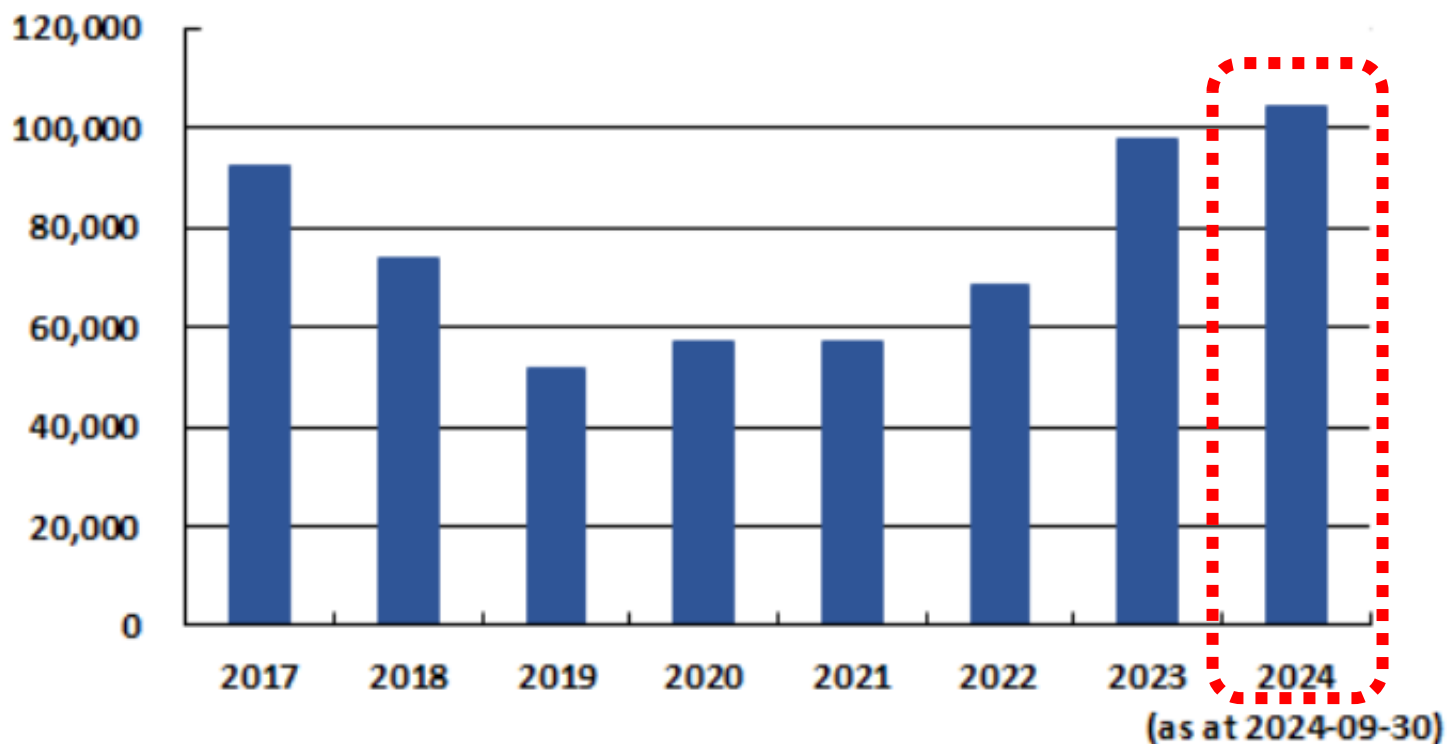
可疑交易報告意見回饋

- 接到報告的收條
- 同意/不同意處理書/不適用
- 可疑交易報告季度分析報告
- 與持份者交流

05 統計數字及趨勢



2017年至2024年9月份可疑交易報告的數量



05 統計數字及趨勢



人工智能 / 實時監察



05 統計數字及趨勢



行業/界別	2023年所接獲的可疑交易報告數目(宗)	百分比(%)
銀行	84,781	86.90
保險公司	1,327	1.36
證券公司	553	0.57
虛擬資產交易平台	5	0.01
金錢服務經營者	2,407	2.47
放債人	492	0.50
儲值支付工具持牌人	6,501	6.66
地產代理	79	0.08
貴重金屬及寶石交易商	14	0.01
法律專業人士	677	0.69
會計專業人士	10	0.01
信託或公司服務提供者	161	0.16
其他	570	0.58
總計	97,577	100

06個案分享--1

內幕交易



X先生

1 買入Y公司的股票
超過整日成交量的50%



Z國家證券交易所

3 2星期出售Y公司的股票
獲得大額利潤



2 同日收市後宣佈合併計劃
2星期內股價上升70%



Y公司

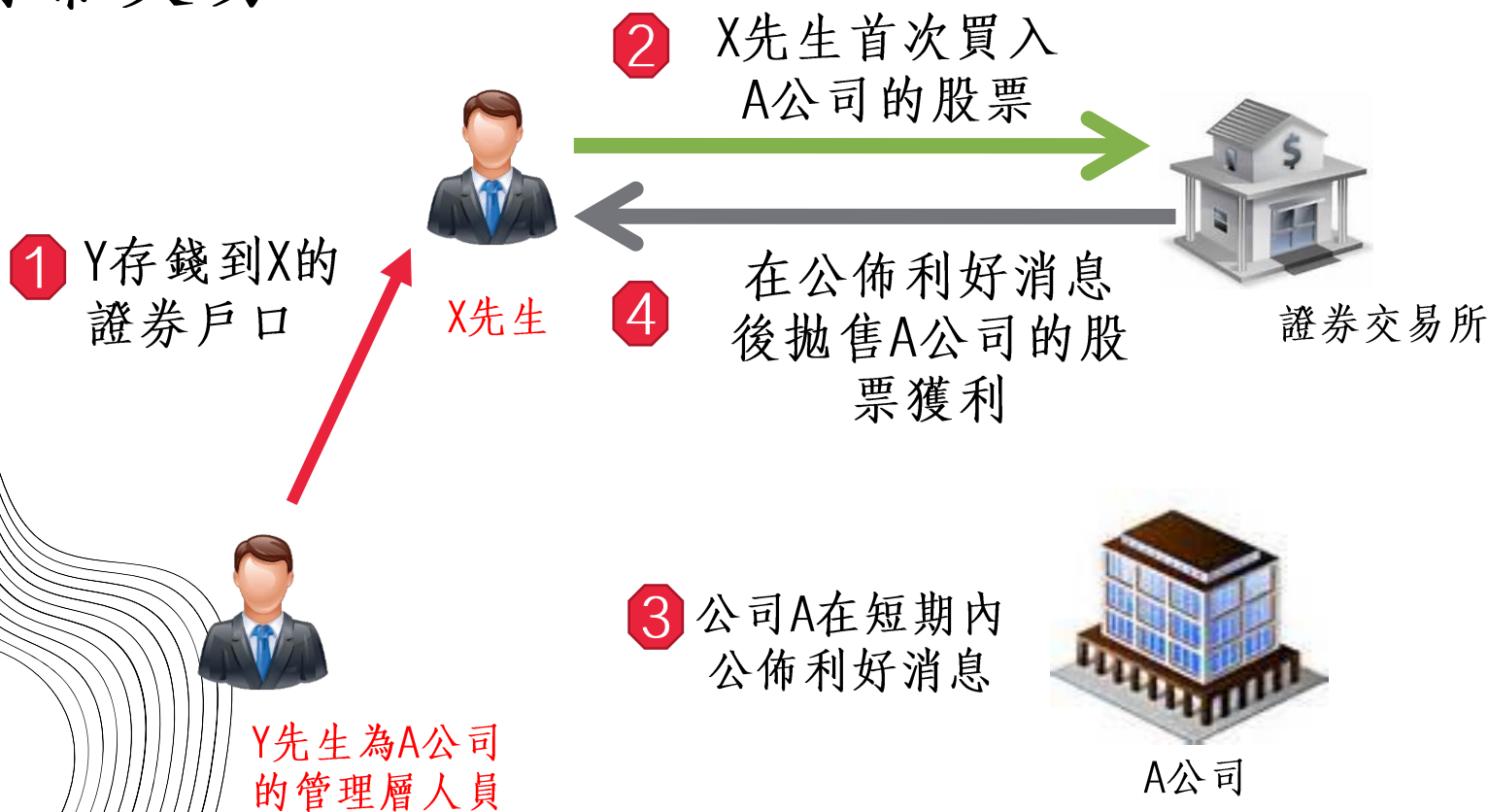
內幕交易

可疑交易指標

- 不尋常的大額交易
- 購買行為與該客戶的投資取向不符:X先生從未買賣過於Z國家上市的證券
- 交易與市場敏感消息公佈時間接近

06個案分享--2

內幕交易



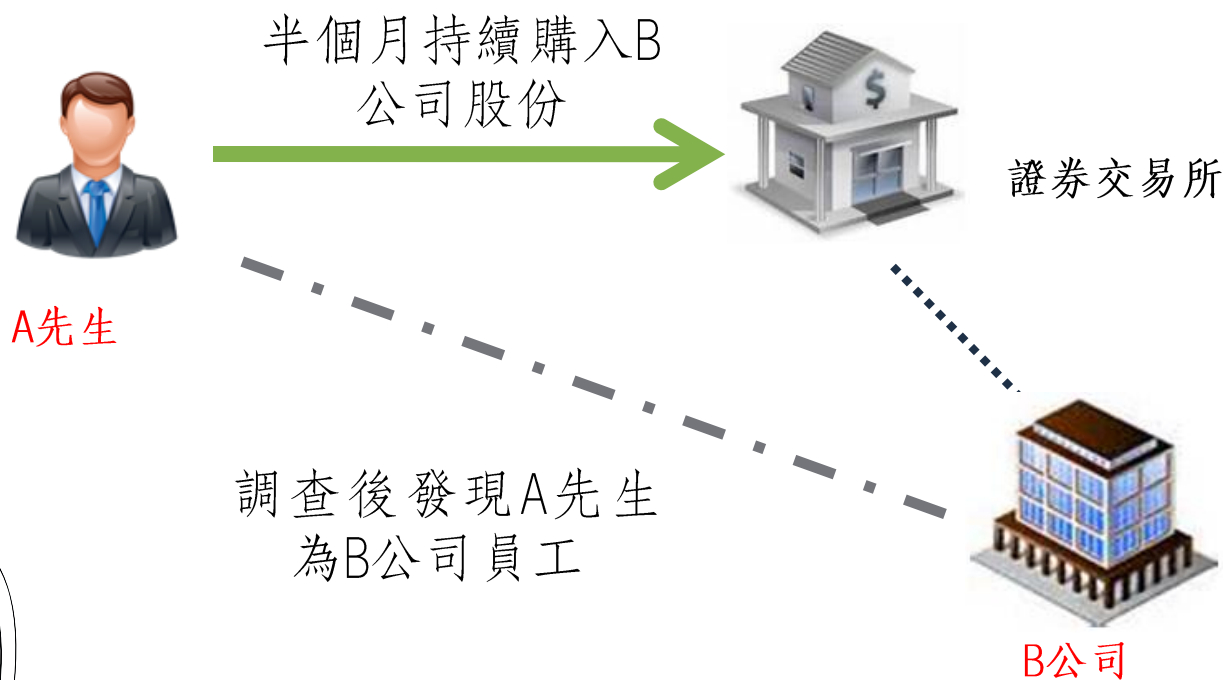
內幕交易

可疑交易指標

- 第三方存入資金:Y向X存款目的成疑
- Y與A公司關係密切，有可能獲取內幕消息
- X首次購買 A 公司的股票，購買時間在其公佈利好消息前不久

06個案分享--3

操控市場



操控市場

可疑交易指標

- 購入限價比平常高
- 交易多數於接近收市前數分鐘進行
- 部分交易佔全日成交量50%以上並抬高股價

06個案分享--4



操控市場



A證券公司發現
三個獨立客戶均使用
相同的登記電話及IP地
址登入帳戶

三個帳戶都對股票Y
進行頻繁交易，而且
價格和數量相似



證券交易所

操控市場

可疑交易指標

- 購入限價比平常高
- 有「高買低賣」的可疑模式
- 該三人的資金來源存疑
- 該三人有相同的登記電話及以相同的IP地址登入,思疑被同一團夥所操縱



www.jfiu.gov.hk
jfiu@police.gov.hk
Tel.: +852 2866 3366