



金融情報辦公室
Gabinete de Informação Financeira
Financial Intelligence Office



2023

年報 | Relatório Anual | Annual Report



2023

金融情報辦公室
年報



目錄

主任序言.....	3
2023 - 金融情報辦公室金融情報分析組工作概覽圖.....	A1-A2
第一章 背景及組織架構.....	5
1.1 辦公室背景.....	5
1.2 辦公室架構與職能.....	5
1.3 辦公室主要工作內容.....	6
第二章 可疑交易報告之趨勢與發展.....	9
2.1 統計數字.....	9
2.2 可疑個案特徵趨勢統計.....	10
2023 - 金融情報辦公室政策研究組工作概覽圖.....	B1
第三章 澳門特區打擊清洗黑錢及恐怖融資之工作.....	12
3.1 跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組之統籌.....	12
3.1.1 跨部門協調工作.....	13
3.1.2 策略分析.....	13
3.2 澳門特區打擊清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散風險評估.....	15
3.3 凍結制度協調委員會之工作.....	15

3.4 參與國際組織活動.....	17
3.4.1 擔任APG相互評估委員會聯席主席.....	17
3.4.2 參與其他APG成員的相互評估工作.....	18
3.4.3 澳門特區派員擔任亞太區聯合小組聯席主席之職務.....	18
3.5 國際合作.....	19
3.5.1 香港財富情報及調查科拜訪活動.....	20
3.5.2 拜訪中國人民銀行反清洗黑錢部門.....	21
3.6 參與國際組織會議.....	22
3.7 本地合作.....	24
3.7.1 與政府部門的合作.....	24
3.7.2 “預防及打擊金融犯罪聯合會議”.....	25
3.8 教育推廣.....	26
3.8.1 對辦公室人員及其他政府機構人員提供本地及外地培訓.....	26
3.8.2 對政府機構及私人領域提供培訓.....	29
3.8.3 辦公室為本澳銀行業界舉辦首屆 “優秀可疑交易舉報個案嘉許活動”.....	34
3.9 其他機構之禮節性拜訪.....	35
第四章 行政工作.....	37
4.1 提交STR之方式.....	37
4.2 資訊系統的持續優化及網絡安全建設.....	38

於2023年，隨着本澳新冠肺炎疫情緩和，經濟活動及商業交易量逐漸復甦，可疑交易個案數量亦隨之呈現十分顯著的升幅。在全球經濟迅速發展的今天，金融系統的透明度及安全性是全球經濟穩定的重要保障。隨著科技的發展和金融手段的多元化，國際犯罪組織越來越擅長利用這些新興工具進行洗錢等非法活動。為了有效應對這一挑戰，“金融行動特別工作組”（Financial Action Task Force，FATF）近年不斷更新其政策框架，以確保金融體系的健康穩定。

根據FATF的最新修訂內容，提升對法人及法律安排的實益擁有人透明度要求，標誌着對金融透明度的重視達到了新的高度。這些措施將有助於揭露那些利用空殼公司並隱藏在企業結構背後的犯罪分子，從而削弱他們透過複雜企業結構為掩飾並進行清洗黑錢活動。而針對日益增長的虛擬資產市場，FATF則已將反清洗黑錢相關監管模式加入其標準內，致力強化了對虛擬資產交易的監控要求，有效降低虛擬資產淪為清洗黑錢工具的風險，同時不斷向會員更新相關執行情況，密切關注各會員有否根據其標準制定防控措施。除此之外，FATF亦建議完善有關資產充公及追回等措施，以剝奪犯罪者的非法財產。FATF建議各會員須制定有效的系統追蹤、扣押和充公犯罪資產及相應價值，並將其返還。

於公眾及青年教育方面，在全面貫徹保安司“公關警務”的理念下，金融情報辦公室（下稱“辦公室”）一直致力在教育體系中加強莘莘學子有關打擊清洗黑錢、資助恐怖主義、資助大規模毀滅性武器擴散犯罪的意識，主動走進校園為大專院校及青少年舉辦多場培訓及講座，旨在從根本上提高公眾對清洗黑錢的警覺性及防範能力，這是保障金融安全及對抗金融犯罪的長遠重要戰略。辦公室同時向青少年介紹合規行業的工作內容以供學生作職業生涯規劃，務求從少培養反清洗黑錢專業人才。

除了有關反清洗黑錢及反恐怖融資的專項培訓之外，辦公室全體人員亦持續推進及維護國家安全，透過參觀“全民國家安全教育展”讓辦公室人員對總體國家安全的最新情況有更深入的认识及了解。國家安全由多個重點領域組成，其中金融安全為一重要組成部分，維護金融安全是經濟社會得以發展全面的戰略性目標，故一個健全及穩健的反清洗黑錢制度是維護經濟及金融安全的一個必要防線，透過對可疑交易的調查、分析、監測及採取必要的風險管理措施，以預防及遏止違法犯罪活動，有利於建立有序的經濟金融環境，維護金融安全及社會穩定，以實現國家安全。

為配合澳門特區政府“精兵簡政”的施政方針，辦公室已進行架構重組，將由項目組改以恆久的模式運作，並於2024年2月1日正式併入警察總局，在維持原有職責不變的情況下，辦公室在納入警察總局後將進一步加強與警方的合作，以期在預防及打擊清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪取得更大成效。

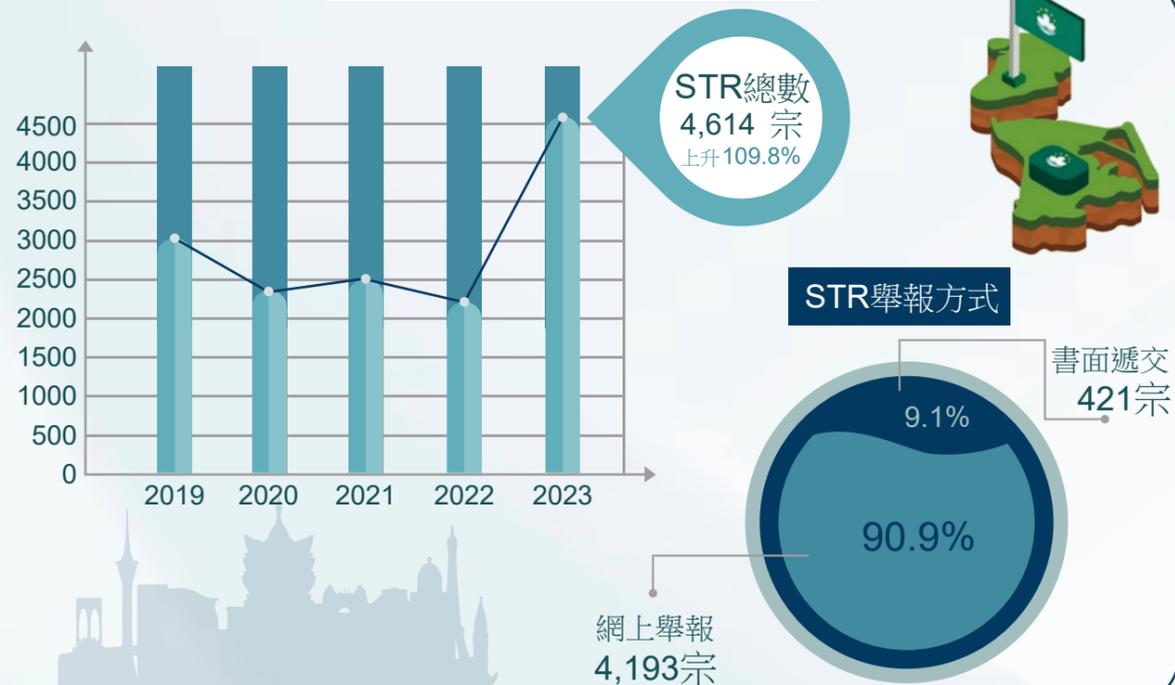


金融情報辦公室主任
朱婉儀

2023年

金融情報辦公室金融情報分析組工作概覽圖

接收可疑交易報告 (STR) 總數



按舉報機構類型接收STR總數



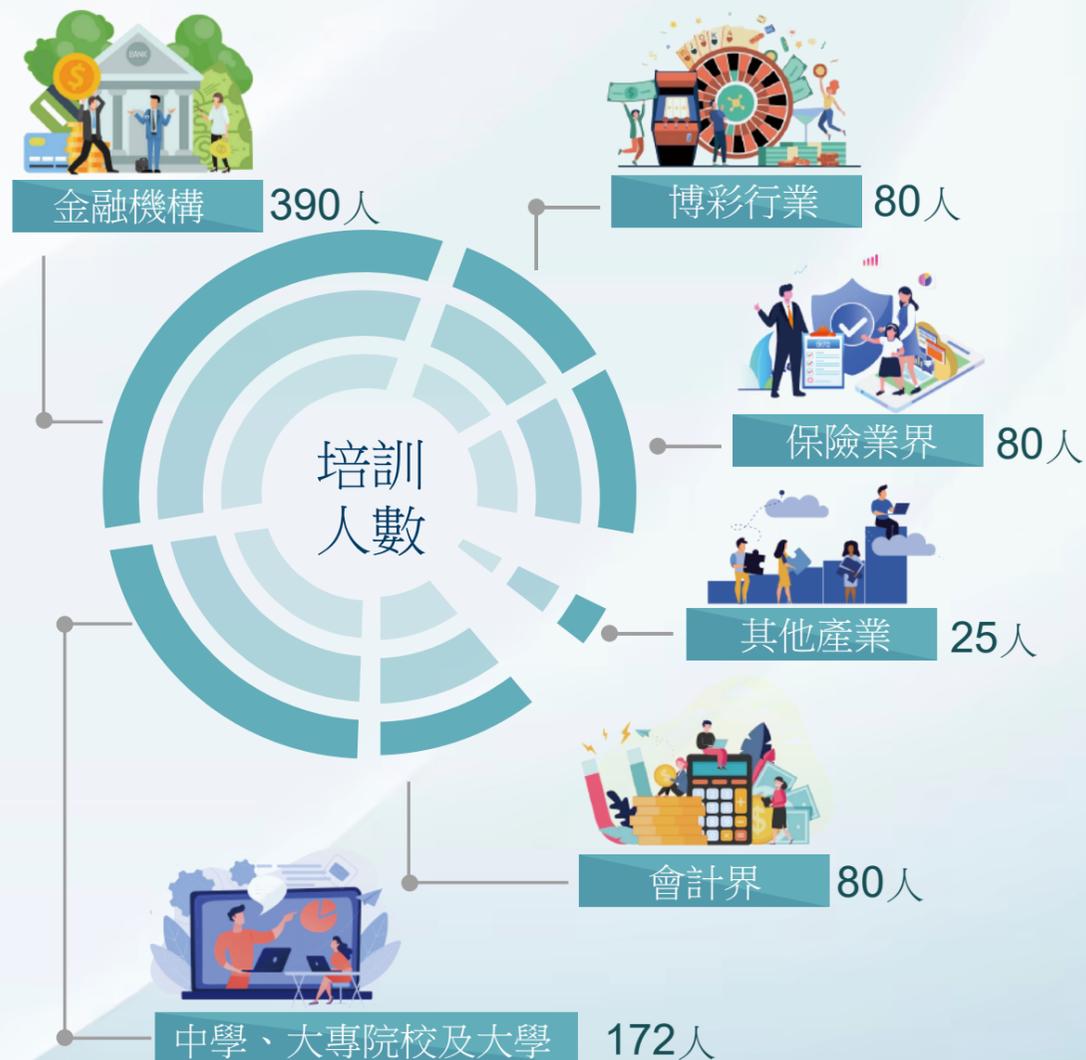
2023年度向檢察院轉介STR數量

116 宗

辦公室與各地金融情報組織交流統計數據



辦公室舉辦培訓及會議的參與人數

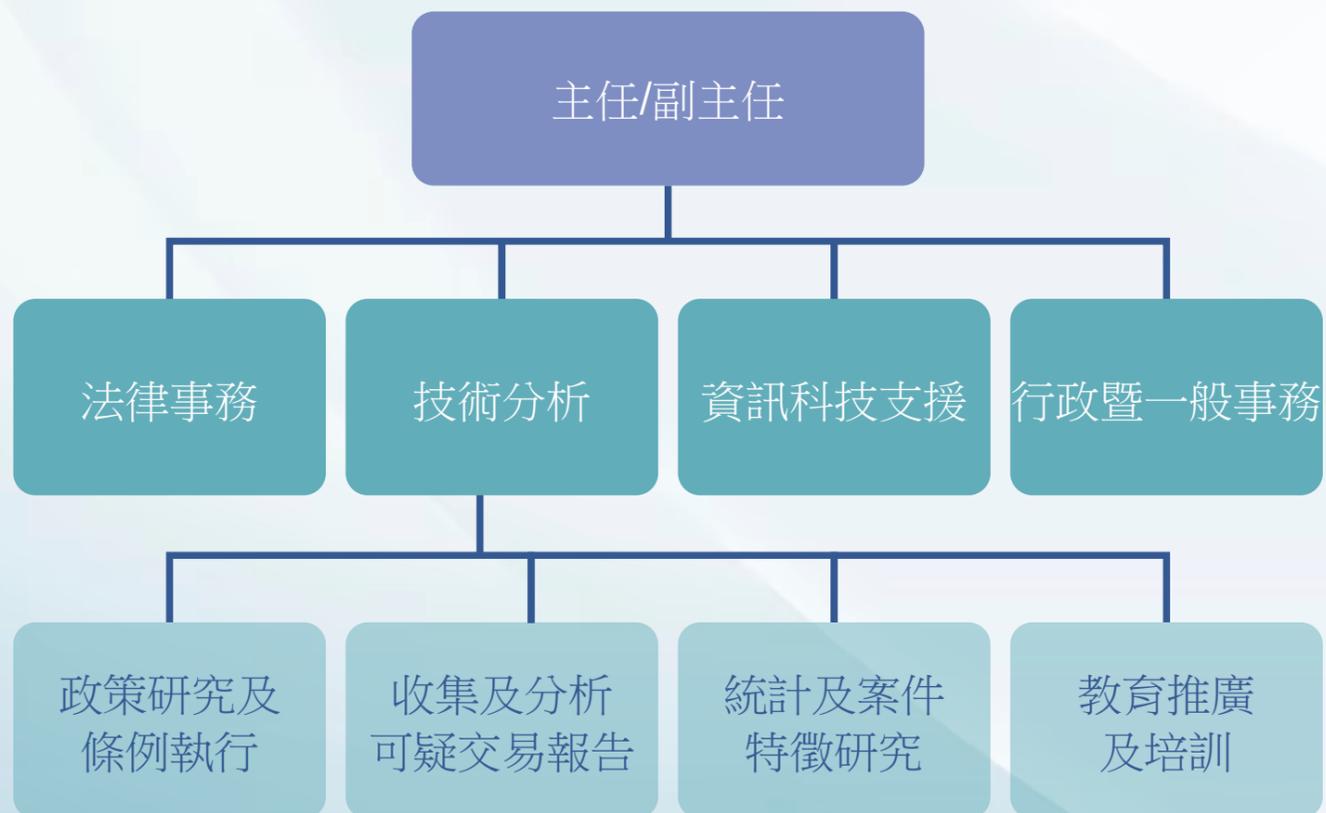


1.1 辦公室背景

辦公室於2006年8月8日按第227/2006號行政長官批示而成立，並獲賦予收集、分析及向執法機關提供清洗黑錢犯罪和資助恐怖主義犯罪有關資料的權力，辦公室之成立貫徹落實現行第2/2006號《預防及遏止清洗黑錢犯罪》及第3/2006號《預防及遏止恐怖主義犯罪》兩項法律的執行。

根據第227/2006號行政長官批示，辦公室原以項目組性質成立，並可經行政長官批示續期。為使辦公室更規範化，澳門特區政府對辦公室架構進行重組，不再以項目組的形式存續。根據第23/2023號法律修改之第1/2001號法律《澳門特別行政區警察總局》，辦公室將於2024年2月1日正式併入警察總局。

1.2 辦公室架構與職能



辦公室的主要職責為收集、分析及向刑事警察機關、司法當局及其他具預防或遏止清洗黑錢犯罪或資助恐怖主義犯罪職權的實體提供有關的資料。為履行上述職責，辦公室獲賦予下列權力：

- 接收根據現行第7/2006號行政法規第七條所舉報的金融情報資料，並將其建立資料庫及保持運作；
- 分析所收集的情報資料，並將懷疑實施清洗黑錢犯罪的活動向檢察院舉報；
- 應刑事警察機關、司法當局及其他具預防或遏止清洗黑錢犯罪或資助恐怖主義犯罪職權實體提出的合法要求，向他們提供協助，尤指提供資料及專業技術支援；
- 為履行區際協議或任何國際法文書，按有關規定向澳門特區以外的實體提供或接收關於清洗黑錢犯罪或恐怖主義犯罪的資料；
- 與負責發出指引的公共實體合作，制定和修訂反清洗黑錢及反恐怖融資的指引；
- 向公眾開展有關反清洗黑錢及反恐怖融資犯罪方面的推廣及教育活動；
- 向保安司司長提交有關活動的年度報告。

1.3 辦公室主要工作內容

辦公室主任負責領導、管理及協調各工作小組成員完成相關工作，以履行現行第2/2006號法律第八條第二款、第3/2006號法律第十一條第二款及第227/2006號行政長官批示規定的職責。

辦公室主要從事四方面的工作，包括：政策研究及條例執行、收集及分析可疑交易報告（STR）、統計及案件特徵研究、教育推廣及培訓。有關工作分別由三組後勤人員作出支援，包括：法律事務組、資訊組，以及財政及行政組。

政策研究及條例執行

主要負責維持與國際發展步伐接軌，更新國際準則、法律及公約的資訊，相關小組亦要確保與國際組織如FATF、“亞太反洗錢組織”（Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG）及“埃格蒙特集團”（Egmont Group）保持緊密聯繫，當中包括參與該等組織的會議、派員為其他成員地區進行評估及回覆與反清洗黑錢及反恐怖融資有關的各類評估問卷及查詢。於本地方面，辦公室亦不時須按法規及指引的變動，適時提出建議並執行相應措施以配合反清洗黑錢及反恐怖融資方面的最新形勢發展。

收集及分析可疑交易報告

主要負責接收從各方面提供的STR及作出分析，並將已接收STR的資料輸入到資料庫。相關小組尚須核對所收集的報告，以確保資料填報無誤，並提供適時的初步回覆予舉報實體，當有需要時，再作出跟進回覆。另外，分析團隊亦會就分析報告資料及資料庫內記錄是否與執法機關或境外同類機構所提供的情報進行匹配。倘有需要時，辦公室可行使其權限並向有關方面要求更多詳細資料，以便進行深入分析，並向辦公室主任建議將該等可疑個案移交檢察院偵辦。

統計及案件特徵研究

主要負責將已收集的可疑交易資料作出定期統計，並向各監察當局提供具教育用途的資訊，如可疑交易發展趨勢及案件特徵等。在分析報告中的案件特徵和交易類型可為內部和跨部門提供參考，而這些報告亦可作為進一步政策檢討提供啟示。

教育推廣及培訓

向公眾推廣反清洗黑錢及反恐怖融資方面的教育活動是辦公室的主要職責之一。為此，辦公室須尋找各類的培訓資源，包括邀請本地或海外專家到本地進行培訓，或派員出外參與國際機構主辦的相關課程及研討會。同時，辦公室除了持續向舉報機構及市民舉行反清洗黑錢及反恐怖融資相關的培訓及講座外，亦有製作宣傳短片在多個平台播放；而定期更新辦公室的微信公眾號內容及印製辦公室通訊均為常用的宣傳途徑，藉以提升市民認識反清洗黑錢及反恐怖融資犯罪的重要性。

2.1 統計數字

於2023年，辦公室持續履行第227/2006號行政長官批示所賦予的職能，對接收到的STR進行數據統計及詳細的個案分析工作。與2022年數據比較，因疫情緩和及經濟逐漸復甦，辦公室接收到的STR數量較2022年呈現十分顯著的升幅。

表一：2019年至2023年接收STR的總數量及變動

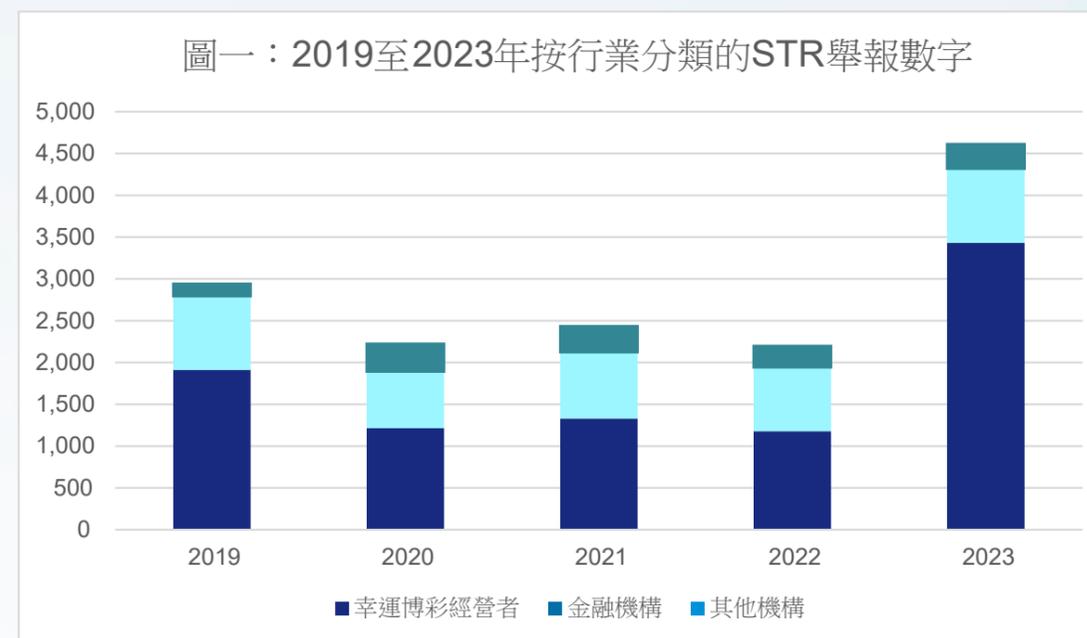
年度	STR 數量	變動
2019	2,941	- 20.9%
2020	2,224	- 24.4%
2021	2,435	+ 9.5%
2022	2,199	- 9.7%
2023	4,614	+ 109.8%

在2023年所收到的STR中，博彩業提交了3,431份STR，金融業提交了887份STR，其他機構提交了296份STR，分別佔辦公室接收STR數量的74.4%、19.2%和6.4%，STR整體數量與2022年相比上升了109.8%。鑒於2023年初本澳新冠肺炎疫情緩和，經濟活動及商業交易量逐漸復常，因而可疑交易個案數量亦隨之呈現十分顯著的升幅，主要升幅反映在博彩業，相關可疑交易個案數量上升約191.5%；而金融業及其他行業的舉報數量亦分別錄得15.9%及15.2%的升幅。有關2023年收到的STR數量的統計資料詳細列於表二及圖一。

表二：2019年至2023年接收STR統計數字

舉報機構	STR數量					變動% (2022及 2023年)
	2019	2020	2021	2022	2023	
金融機構	880	677	793	765	887	+15.9%
幸運博彩經營者	1,913	1,215	1,330	1,177	3,431	+191.5%
其他機構	148	332	312	257	296	+15.2%
總數	2,941	2,224	2,435	2,199	4,614	+109.8%

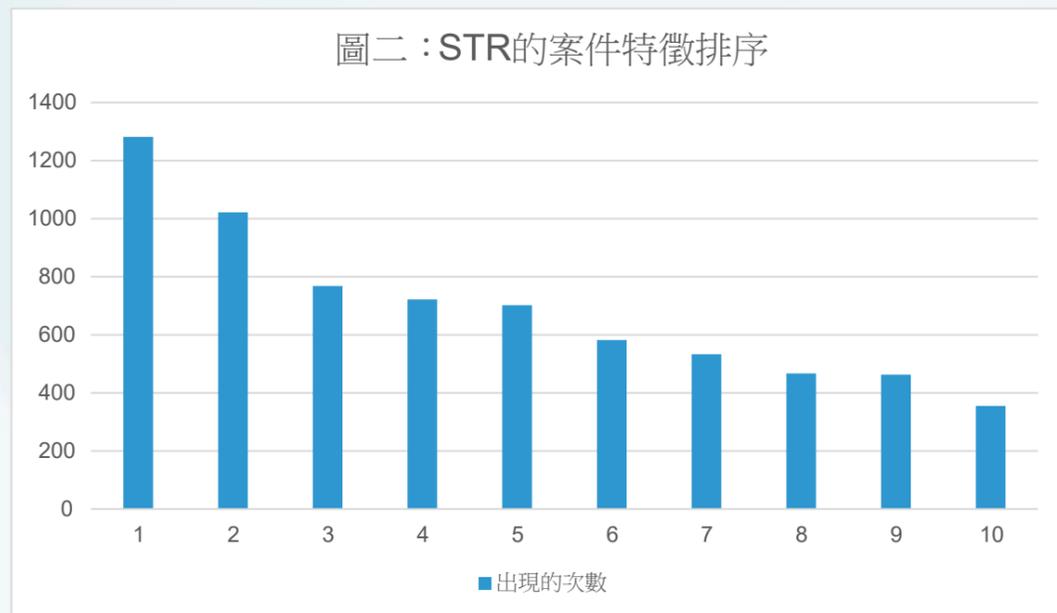
圖一：2019至2023年按行業分類的STR舉報數字



辦公室於2023年度向檢察院轉介了116份STR，較2022年的數量有所減少。主要原因是新舉報個案的交易較多為一次性單一交易，辦公室以綜合統計數據的形式跟進，這有助對案件特徵進行趨勢分析，倘有需要時則以情報交流方式轉交予各相關部門跟進，以協助其等部門制訂相應的策略及執行計劃。

2.2 可疑個案特徵趨勢統計

“無/少量賭博活動之籌碼兌換”為2023年最常見的個案特徵。除此之外，個案特徵第二位至第六位當中包括“異常大額現金提款”、“貨幣兌換/現金兌換”、“未能核實資金來源之大額現金存款”、“與其他犯罪有關”以及“為第三者進行換碼活動/還款/投注”，其中個案特徵“貨幣兌換/現金兌換”較往年呈現較大的升幅，當中主要原因是於2023年辦公室收到數量較多的STR交易模式為頻繁利用銀行提款機/存款機進行現金提存及兌換交易所致。其他2023年的十大最常見個案特徵詳見圖二和表三（以普遍性排序）。



表三：STR個案特徵統計（以普遍性排序）

個案特徵	STR 數量
1 無/少量賭博活動之籌碼兌換	1,282
2 異常大額現金提款	1,022
3 貨幣兌換/現金兌換	768
4 未能核實資金來源之大額現金存款	722
5 與其他犯罪有關	702
6 為第三者進行換碼活動/還款/投注	582
7 使用提款機, 電話銀行, 現金存款機	533
8 博彩活動(賭場、賽馬、網上博彩)	467
9 使用支票/票據/轉賬等將資金轉移	463
10 可疑電匯交易	355
11 其他*	2,386

* 其他特徵包括“使用網上銀行/涉及互聯網交易”、“與篩查系統名單或其他黑名單的可能配對”、“涉及兌換交易但資金來源不明”及“嘗試但不成功的交易”等。

2023年

金融情報辦公室政策研究組工作概覽圖

與辦公室簽訂合作諒解備忘錄 (MOU) 的金融情報組織數量 (歷年累計數量)

33個



項目

擔任國際職務人員主持/參與之國際組織會議次數	33次
凍結制度協調委員會舉辦培訓的參與人次	350人次
反清洗黑錢/反恐怖融資工作小組會議及風險評估相關會議	8次
參與國際組織會議/培訓次數	20次
參與相互評估評審員工作	3人

3.1 跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組之統籌

澳門特區為進一步強化反清洗黑錢及反恐怖融資領域的工作，跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組（下稱“工作小組”）於2002年成立，並於2014年將工作小組規範化，多年來工作已上軌道，小組成員之間合作無間。該工作小組由不同司法機關及政府部門組成，其職能如下：

- （一）協調及跟進國際及區際組織就反清洗黑錢及反恐怖融資範疇對澳門特區進行的評估相關工作，尤其統籌收集相關的數據資料；
- （二）進行與反清洗黑錢及反恐怖融資相關的政策研究；
- （三）向反清洗黑錢及反恐怖融資相關的經濟範疇提供反清洗黑錢及反恐怖融資的培訓及推廣工作；
- （四）針對反清洗黑錢及反恐怖融資的發展趨勢進行情報交流；
- （五）就反清洗黑錢及反恐怖融資相關範疇有需要作出研究的情況時，設立專項小組負責統籌及協調相關工作，尤其為配合進行澳門特區的清洗黑錢和恐怖融資風險評估工作。

工作小組致力協調澳門特區所有反清洗黑錢及反恐怖融資之相關工作。辦公室為工作小組之主力協調部門，並定期舉行工作小組會議。現時工作小組由14個司法機關及政府部門組成，當中包括下列的司法及執法機關，以及監察當局（按葡文縮寫排序）：

- | | |
|-------------------|--------------------|
| (1) 澳門金融管理局 | (8) 財政局 |
| (2) 廉政公署 | (9) 房屋局 |
| (3) 法律代辦紀律權限獨立委員會 | (10) 檢察院 |
| (4) 治安警察局 | (11) 司法警察局 |
| (5) 博彩監察協調局 | (12) 澳門海關 |
| (6) 法務局 | (13) 警察總局 |
| (7) 經濟及科技發展局 | (14) 金融情報辦公室（協調實體） |

3.1.1 跨部門協調工作

於2023年，辦公室舉行了3次跨部門工作小組全體會議及8次與不同政府部門或監察當局舉行的會議，包括工作小組成員在內的澳門金融管理局、廉政公署、博彩監察協調局、法務局、財政局、檢察院、警察總局、海關、司法警察局，治安警察局以及司法機關如法院等，主要討論的範疇及事項如下：

- 澳門特區打擊清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散風險評估；（見第3.2節）
- 以秘書處身份協調凍結制度協調委員會以就凍結資產之實務操作流程及完善緊急通報機制等進行討論，並向業界舉辦《凍結資產執行制度》專題講解會；（見第3.3節）
- 按各司法機關及政府部門人員的需要協辦相關培訓課程的計劃。

3.1.2 策略分析

辦公室自2009年起已就最新的打擊清洗黑錢／資助恐怖主義等趨勢及對不同領域進行多項涵蓋不同範疇的專項風險評估。這些專項報告及內容已與相關司法機關及政府部門共享，同時安排會議以解釋所涉及之風險並向相關司法機關及政府部門提供風險緩減措施之建議。持續之風險評估項目研究包括：

- （一）根據國際標準要求進行非牟利機構研究報告；
- （二）有關博彩業之清洗黑錢及恐怖融資風險研究；
- （三）根據監察當局接收之強化客戶盡職審查程序的資料作出分析；
- （四）根據STR之個別案件特徵進行專題研究；
- （五）有關跨境現金申報系統的風險研究。

上述不同策略分析報告內容不但包括STR分析之統合資料，還加入國際反清洗黑錢及反恐怖融資之趨勢。在發現新趨勢和威脅時，辦公室定必適時通知工作小組成員加緊關注並跟進，以及商討如何制定相關的風險緩減措施。各司法機關及政府部門可利用此類研究報告策劃其反清洗黑錢及反恐怖融資之工作計劃及相應地制定出其範疇之反清洗黑錢及反恐怖融資政策。除此以外，此類研究報告亦可成為工作小組成員的參考資料，按報告內所識別之風險有效地安排工作優先次序、資源分配、制定操作程序以及監管指引等，而報告內所提及之建議大部分已被各司法機關及政府部門採納，並作出適時的跟進工作，以配合國際組織之要求，並減低不同行業所涉及的清洗黑錢及恐怖融資風險。



2023年跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組舉行全體大會

3.2 澳門特區打擊清洗黑錢／資助恐怖主義 ／資助大規模毀滅性武器擴散風險評估

根據FATF第一項建議之要求，各司法管轄區除了應識別及評估清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散之風險，以風險為基礎調配資源及實施風險緩減措施外，亦應定期進行更新以保持風險評估之最新狀態。澳門特區已於2022年底大致落實各行業分析報告及相關犯罪威脅分析報告，並於2023年由辦公室協調工作小組成員部門按照上述報告的數據資料完成整合最新《澳門特別行政區清洗黑錢／恐怖活動融資／擴散融資風險評估報告》。

為了進一步加強業界對風險評估的認知及對評估結果之了解，除了向各持份者及業界派發業界版本報告外，辦公室於2024年內亦會開展風險評估結果分享系列之外展宣導工作，主要是透過與監管部門合辦講解會形式進行。首輪講解會計劃會於2024年第一季內進行，對象為金融業及博彩業。其他行業（包括貴重物品交易從業者、房地產中介人、會計專業人士、執業律師及公證員等）亦會於2024年第二季陸續進行。

3.3 凍結制度協調委員會之工作

凍結制度協調委員會（下簡稱“委員會”）於2016年9月1日根據第6/2016號法律《凍結資產執行制度》第五條第四款的規定而成立，主要負責設立、維護和更新委員會網站內的指認名單及被凍結資產資料庫、根據《凍結資產執行制度》的規定通知有關實體、制定指引以確保有關法律之責任和義務的履行以及提供技術意見。委員會成員部門包括警察總局（協調實體）、檢察院、澳門海關、法務局、澳門金融管理局、司法警察局及金融情報辦公室（秘書處）。

委員會自2016年成立至2023年年底共舉行了16次會議，適時就《凍結資產執行制度》之實務性操作程序進行優化，並持續地向不同業界推展宣導工作以加強舉報實體的認知及完善相關通報機制。

委員會第十六次會議於2023年內召開，主要就包括資助大規模毀滅性武器擴散風險評估事宜、聯合國安全理事會決議之通知及委員會的內部規章之修訂等議題進行討論及積極交換意見，並且已大致完成內部規章之修訂工作。委員會於2023年間先後向監管機構發出1次有關聯合國安全理事會決議之通知。

為確保《凍結資產執行制度》之有效執行及讓業界更了解有關法律之責任及義務，已將《凍結資產執行制度》的內容融入對不同行業的預防及打擊有關清洗黑錢、資助恐怖主義恆常培訓中，以便更有效地廣泛推廣有關制度之知識，及進一步加強業界的認知。辦公室作為委員會秘書處於2023年11月舉辦了3場關於《凍結資產執行制度》的培訓，對象為銀行、保險及博彩業界，內容包括法律法規、國際標準、執行情況以及資助大規模毀滅性武器擴散方面等，參與人數合共約350人次。委員會將持續推廣相關法律及培訓之工作，以進一步加強業界對《凍結資產執行制度》要求的認知。



凍結制度協調委員會第十六次會議

3.4 參與國際組織活動

清洗黑錢及資助恐怖主義犯罪不僅限於一個司法管轄區境內出現，其資金流動常常涉及境外地區，因此，不同的國際組織均鼓勵加強國際合作，並符合國際公認的打擊清洗黑錢及資助恐怖主義方面的標準，尤指FATF的40項建議。澳門特區於2001年加入APG及辦公室於2009年加入“埃格蒙特集團”，自成為會員以來，澳門特區一直就預防及打擊清洗黑錢及資助恐怖主義方面不遺餘力，積極參與國際性會議、會員地區的評估工作及國際組織之事務等，以承擔澳門特區作為國際社會一員的義務及提升澳門特區的國際地位。

3.4.1 擔任APG“相互評估委員會”聯席主席

從2013年9月起，辦公室派員擔任APG相互評估工作小組的其中一名聯席主席。於2022年7月，辦公室代表澳門特區於APG年會上獲全體會員的支持續任“相互評估委員會”聯席主席，任期為三年至2025年。“相互評估委員會”的核心功能主要包括為相互評估工作提供支援，同時向準評審員提供有關FATF國際標準及評估程序之培訓。此外，於APG年度大會與各會員按程序討論被評估司法管轄區的相互評估報告及後續跟進報告，並向各會員提出任何重要或須關注的議題及事項，以確保相互評估及有關後續程序的質量和一致性。於2023年，辦公室代表澳門特區參與或主持合共5次“相互評估委員會”視像會議，以及主持於2023年7月在加拿大溫哥華舉行的APG年會前的“相互評估委員會”會議。

辦公室代表澳門特區作為相互評估工作小組主席，一直致力派員參與評審員培訓工作坊，為APG、FATF及同類地區組織（FATF-style Regional Bodies）的準評審員和覆核員提供培訓，於2023年3月及11月，辦公室代表出席由FATF及APG舉辦之評審員培訓工作坊並擔任導師，協助國際組織會員地區加深對新評估方法的認識。

3.4.2 參與其他APG成員的相互評估工作

作為APG的會員，澳門特區是有義務委派合適的專家以協助APG進行相互評估工作。於2023年，辦公室派出三名人員履行承諾參與FATF或APG中的4個司法管轄區的相互評估工作，兩份評估報告已分別於2023年2月及7月完成討論或通過，另外2個司法管轄區的工作仍在進行中。同年，另有一名工作小組的代表亦按其自身的專業領域參與APG會員相互評估報告的覆核員工作。

辦公室於2023年11月亦派員參與FATF及APG舉辦的評審員培訓工作坊，並將會持續協調其他工作小組成員派員參與相關培訓工作坊，積極參與APG的相互評估工作，履行作為國際組織成員的職責。

3.4.3 澳門特區派員擔任亞太區聯合小組聯席主席之職務

“亞太區聯合小組”（Asia/Pacific Joint Group, APJG）為國際反清洗黑錢組織FATF轄下負責制定監察名單的重要小組“國際合作檢討小組”（International Cooperation Review Group, ICRG）之區域分組。APJG之組成包括兩名聯席主席及其區域內的成員，主要負責對被列入名單的會員進行評審，跟進其等在打擊清洗黑錢及資助恐怖主義進展情況。辦公室自2020年4月開始代表澳門特區擔任APJG其中一名聯席主席，以協調跟進亞太區被列入名單會員的進度並定期向ICRG主席報告其區域會員的進展情況，再由ICRG主席向FATF會員報告。截至於2023年底，被列入名單的亞太區會員共有3個，由兩名聯席主席分擔相關協調工作。隨著新冠肺炎疫情有所緩和，過去一年的APJG會議主要通過面對面形式進行。

作為“亞太區聯合小組”之聯席主席，辦公室應邀於2023年5月份在澳門特區舉辦了為期三天半的“亞太區聯合小組會議”，合共約70名評審專家、被評核司法管轄區及國際組織的代表參與。澳門特區持續派員參與國際反清洗黑錢組織事務，提升特區的形象，掌握FATF最新評估要求及政策，積極參與打擊清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散相關的國際工作。

於2023年內，辦公室派員分別參與或主持28場跟進被列入名單之會員會議，另亦參與了後續與ICRG小組成員之會議及FATF全體會員大會等。

3.5 國際合作

於疫情期間，網絡科技的應用便利民生，但同時亦為犯罪份子帶來犯案機會，形成新的網絡犯罪趨勢。直至2023年本澳疫情緩和，經濟活動及商業交易量逐漸復常，但相關網絡犯罪仍不絕於耳。鑒於網絡犯罪具有跨地域性，犯罪份子能使用網絡科技快速將犯罪得益轉移，從而增加偵查難度。基此，辦公室意識到要成功預防及遏止清洗黑錢及恐怖主義融資活動，實有賴國際間的合作，透過與海外金融情報組織建立金融情報互換的合作渠道，務求達至更緊密的合作關係，從而更有效預防及打擊清洗黑錢及恐怖主義融資活動。

辦公室一直積極探討與海外及“一帶一路”沿線國家或地區的金融情報組織簽署合作諒解備忘錄的可行性，截至2023年底，辦公室與海外金融情報組織簽署合作諒解備忘錄共33份。

於2023年辦公室與各地金融情報組織間之情報交流統計數據如下：

表四：情報交流統計表

2023年	數目
接收提供資料之請求	77
發出提供資料之請求	81
接收情報	17
發出情報	22

除了與海外金融情報組織作情報交流外，辦公室亦積極與鄰近地區探討和開展與反清洗黑錢及反恐怖融資有關的其他合作。



辦公室主任與荷蘭金融情報組織首長於2023年“埃格蒙特集團”全體會議上會面



辦公室副主任與蒙古國金融情報組織首長於2023年“亞太反洗錢組織”年會上會面

3.5.1 香港財富情報及調查科拜訪活動

辦公室與香港對口單位聯合財富情報組一直致力進行定期交流，以推進港澳兩地的反清洗黑錢及反恐怖融資的合作機制。於2023年港澳人員線下互動因疫情的緩和而重啟，香港財富情報及調查科於2023年3月3日來澳拜訪辦公室，其後於2023年4月24日，辦公室亦前往香港與香港財富情報及調查科轄下的聯合財富情報組人員會面交流。

2023年隨着防疫政策的放寬，港澳兩地人員恢復正常流動，經濟活動亦逐漸復常，港澳的跨境資金流動亦隨之增多。因此，會面內容主要圍繞着推進港澳兩地的反清洗黑錢交流合作機制及經驗分享，當中包括近年涉及兩地的跨境可疑交易趨勢分析，以及探討雙邊合作的優化方案，期望能更有效地減緩不法跨境資金流動所引致的清洗黑錢及恐怖融資風險。除此之外，雙方亦就反清洗黑錢分析系統的構建、實務執行及技術應用方面進行交流。



香港財富情報及調查科高級警司率團拜訪金融情報辦公室

第三章 澳門特區打擊清洗黑錢及恐怖融資之工作

3.5.2 拜訪中國人民銀行反清洗黑錢部門

為推動內地與澳門兩地之間的合作關係，辦公室一直與內地反清洗黑錢部門舉行恆常性的會議及拜訪活動，著力提升跨境清洗黑錢的風險防控成效。為此，辦公室於2023年3月22至24日期間前往中國北京，分別拜訪了中國人民銀行反洗錢局、中國反洗錢監測分析中心及中國互聯網金融協會。

會議內容主要圍繞兩地反清洗黑錢及反恐怖融資相互評估的準備工作分享經驗、就涉跨境資金流動的可疑交易個案特徵及最新趨勢進行交流、共同對優化雙方合作機制提出意見，以及對反洗錢金融科技議題進行交流及探討。



金融情報辦公室拜訪中國互聯網金融協會



金融情報辦公室拜訪中國反洗錢監測分析中心主任及人員

3.6 參與國際組織會議

作為國際組織的成員及承擔會員義務，辦公室積極參與國際性會議及協助會員地區的評估工作，於2023年辦公室參與的國際組織會議如下：

表五：國際組織會議列表

時期	會議題目	會議地點
第一季	“亞太區聯合小組”會議	金融情報辦公室 (視像會議)
	“金融行動特別工作組”全體大會及工作小組會議	法國巴黎
	“埃格蒙特集團”地區性金融情報組織會議	金融情報辦公室 (視像會議)
第二季	“亞太反洗錢組織”相互評估委員會會議	金融情報辦公室 (視像會議)
	“亞太區聯合小組”會議	澳門特區
	汶萊達魯薩蘭國相互評估的面對面會議	汶萊達魯薩蘭國
	“金融行動特別工作組”全體大會及工作小組會議	法國巴黎
第三季	第二十九屆“埃格蒙特集團”全體會議	阿聯酋阿布札比
	“亞太反洗錢組織”年會及技術協助及培訓會議	加拿大溫哥華
	東帝汶相互評估的前期會議	金融情報辦公室 (視像會議)
	“亞太區聯合小組”會議	印度孟買
	東帝汶相互評估的實地評審會議	東帝汶
第四季	“亞太反洗錢組織”相互評估委員會會議	金融情報辦公室 (視像會議)
	“埃格蒙特集團”金融情報組織首長及“埃格蒙特集團委員會”聯合會議	金融情報辦公室 (視像會議)
	“金融行動特別工作組”全體大會及工作小組會議	法國巴黎
	第二十四屆“亞太反洗錢組織”案件特徵工作坊	印度新德里



辦公室及澳門特區代表參與2023年“亞太反洗錢組織”年會

辦公室代表參與第二十九屆“埃格蒙特集團”全體會議



辦公室及澳門特區代表參與第二十四屆“亞太反洗錢組織”案件特徵工作坊

3.7 本地合作

3.7.1 與政府部門的合作

情報分享與協作是辦公室的基礎工作，而與所有相關政府部門維持有效合作一直是辦公室工作的基石，故此穩健的夥伴關係是跨部門工作小組在過去一年成功實現打擊清洗黑錢和資助恐怖主義目標的關鍵。在2023年，辦公室與司法及執法部門、監管當局之會議如下：

司法部門及執法部門

- 辦公室於6月安排法院、檢察院、廉政公署、海關、警察總局、司法警察局及治安警察局舉行會議，討論澳門特區清洗黑錢／恐怖融資／擴散融資風險評估-犯罪威脅分析報告內容。

監管部門

- 辦公室於3月與博彩監察協調局舉行會議，討論博彩行業分析報告、博彩法律法規的最新修訂對反清洗黑錢及反恐怖融資工作的影響及APG第四輪相互評估的相關準備工作。
- 辦公室於3月與法務局及財政局舉行會議，討論有關識別及記錄法人及法律安排的實益擁有人資料的事宜；另於6月與法務局舉行會議進一步探討上述事宜。
- 辦公室於6月與澳門金融管理局舉行雙邊會議，討論反清洗黑錢／反恐怖融資活動的工作、第三輪澳門特區清洗黑錢／恐怖活動融資／擴散融資風險評估報告的最新情況、有關虛擬資產服務提供者於本澳的情況、STR個案特徵及趨勢、以及FATF第24項及25項建議的最新修訂內容等。

其他機構

- 辦公室於6月與澳門律師公會舉行會議，討論法律專業行業分析報告及第三輪澳門特區清洗黑錢／恐怖活動融資／擴散融資風險評估報告有關公司服務提供者的行業概況等。

凍結制度協調委員會

- 於12月份舉行凍結制度協調委員會第十六次會議。

跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組會議

- 於3月、6月及12月舉行反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組會議，討論第三輪澳門特區清洗黑錢／恐怖活動融資／擴散融資風險評估報告的分析內容及評估結果。

3.7.2 “預防及打擊金融犯罪聯合會議”

隨著全球疫情緩和，人員流動及經濟活動復常，各業界關注重點從對抗疫情逐漸轉為促進經濟復甦，在這個後疫情時代，預防及打擊金融犯罪的各項措施必然為經濟恢復不可或缺的一環。

有見及此，辦公室先後於2023年6月及12月為本澳的銀行業界舉辦兩場“預防及打擊金融犯罪聯合會議”，兩次會議出席人數合共約100人，與會人員為各銀行的條例執行主任及合規部門人員。於會議中，辦公室代表介紹了第三輪澳門特區清洗黑錢／恐怖活動融資／擴散融資風險評估的概況及計算方式、金融業相關可疑交易報告的統計數據及最新趨勢，以及講解相關的宣傳及培訓計劃。

辦公室冀透過“預防及打擊金融犯罪聯合會議”之經驗分享和資訊傳達，提高金融業界對潛在金融犯罪的風險防範意識，建立更高效的反清洗黑錢及反恐怖融資的預防措施，以確保不同類型的金融交易能在各監管部門及金融機構的監察下，達至預防及打擊金融犯罪的成效。

表六：預防及打擊金融犯罪聯合會議

行業	出席人數
銀行業	100



辦公室舉辦第十一次
“預防及打擊金融犯罪聯合會議”



辦公室舉辦第十次
“預防及打擊金融犯罪聯合會議”

3.8 教育推廣

辦公室一直致力透過適當的培訓加強公眾及各行業對反清洗黑錢／反恐怖融資／反擴散融資的意識，於2023年辦公室為不同業界及公眾安排一系列的教育及推廣工作，當中包括對不同持份者舉辦培訓、定期出版刊物（通訊及年報）、宣傳短片，以及在網站、微信號及電子通訊平台等不同渠道將反清洗黑錢／反恐怖融資／反擴散融資相關的最新資訊提供予各界瀏覽，以助提高業界及市民的意識。

辦公室將持續透過不同類型的活動，向市民及其他從業員宣傳反清洗黑錢／反恐怖融資／反擴散融資的知識，共同為澳門特區的經濟環境及發展作出努力。

3.8.1 對辦公室人員及其他政府機構人員提供本地及外地培訓

於2023年，辦公室及其他工作小組成員部門共參加多個本地及外地培訓。除了有關反清洗黑錢及反恐怖融資的專項培訓之外，辦公室全體人員亦於2023年4月參觀由澳門特區政府與中央人民政府駐澳門特別行政區聯絡辦公室合辦的“全民國家安全教育展”，讓辦公室人員對總體國家安全觀最新情況有更深入的认识及了解。



辦公室全體人員參觀“全民國家安全教育展”



辦公室代表出席“香港網絡警政論壇”

辦公室派員參與“金融行動特別工作組”國際標準培訓課程



辦公室代表參與“亞太反洗錢組織”評審員培訓課程

3.8.2 對政府機構及私人領域提供培訓

辦公室其中一項的重要職責是提升舉報機構及公眾對反清洗黑錢及反恐怖融資義務的意識。故此，於2023年辦公室為不同業界的管理層、合規部及前線人員，以及大專院校及青少年舉辦多場培訓及講座。於2023年參與各類培訓及講座的總人數較2022年呈現明顯的跌幅，主要因為2022年在配合澳門特區政府的防疫措施下採用線上方式舉辦培訓及講座，故有較多的業界人員參與；而在2023年則恢復使用線下方式舉辦培訓及講座，故參與人數相應回落。有關培訓及講座的詳情如下：

表七：辦公室舉辦／協辦的培訓及講座列表

行業培訓及講座——總參與人數約465人

行業	培訓對象	出席人數
金融機構	銀行業界	200
	保險業界	80
博彩行業	博彩業界	80
會計界	會計界	80
房地產業	房地產中介	25



辦公室為金融業界舉辦反清洗黑錢／反恐怖融資／反擴散融資專題講座



辦公室為博彩業界舉辦反清洗黑錢／反恐怖融資／反擴散融資專題講座



辦公室為地產業界舉辦反清洗黑錢／反恐怖融資／反擴散融資專題講座



辦公室與澳門金融管理局聯合舉辦“2023年度保險業反洗錢研討會”

政府人員培訓及講座——總參與人數約130人

行業	培訓對象	出席人數
政府部門	第六屆司法官培訓課程實習員	20
	司法警察局	110

機構培訓及講座——總參與人數約260人

行業	培訓對象	出席人數
金融機構	中國工商銀行（澳門）股份有限公司	40
	澳門華人銀行股份有限公司	50
大專院校／青少年	聖若瑟大學學生及澳門理工大學學生	22
	聖若瑟中學學生	110
	澳門管理學院學生	40



辦公室為司法警察局舉辦打擊清洗黑錢犯罪專題講座



辦公室為澳門華人銀行提供反清洗黑錢及反恐怖融資培訓



辦公室為中國工商銀行（澳門）股份有限公司提供反清洗黑錢及反恐怖融資培訓



預防清洗黑錢知識走進校園——聖若瑟教區中學第五校

3.8.3 辦公室為本澳銀行業界舉辦首屆“優秀可疑交易舉報個案嘉許活動”

為進一步推動本澳的預防清洗黑錢及恐怖活動融資工作，切實提升本澳反清洗黑錢工作水平及履職效能，強化可疑交易舉報個案的質量水平，辦公室於2023年為本澳的銀行業界舉辦首屆“優秀可疑交易舉報個案嘉許活動”，藉以透過優秀個案對有關銀行作出嘉許及鼓勵。是次活動的評審委員會由辦公室領導及代表、金融管理局及司法警察局各一名主管組成，評選採用不記名的評分方式，從舉報機構對可疑交易的識別工作及分析過程、在案例中採取的防範或預防清洗黑錢及恐怖融資的各項措施、案例涉及之案件特徵及借鑑意義等各方面進行評分，評選出最佳可疑交易案例。首屆“優秀可疑交易舉報個案嘉許活動”最終由中國銀行股份有限公司澳門分行獲得最佳可疑交易案例，辦公室於2023年12月1日在澳門金融管理局舉辦的“反洗黑錢及反恐融資研討會”上頒發嘉許活動獎項。

辦公室期望持續透過嘉許活動推廣本澳預防清洗黑錢及恐怖活動融資工作，以激勵各舉報機構及相關從業人員持續提高舉報工作的水平，同時亦鼓勵更多合理舉報個案，進一步深化各行業對反清洗黑錢及反恐怖融資的預防性措施的認知，提高社會公眾對清洗黑錢及恐怖活動融資的關注度。



辦公室為本澳銀行業界舉辦首屆“優秀可疑交易舉報個案嘉許活動”

3.9 其他機構之禮節性拜訪

於2023年，辦公室與金融機構及其他私人機構進行禮節性會晤。透過這些拜訪活動，辦公室可介紹澳門特區政府在反清洗黑錢／反恐怖融資／反擴散融資方面的最新工作、本澳最新的清洗黑錢活動趨勢、特徵及推廣和普及相關金融知識，以及向相關機構瞭解最新的市場發展及新型產品及服務資訊，務求掌握市場發展方向及相關服務特性，以適時評估新趨勢的風險狀況，並於有需要時進一步完善相關領域的反清洗黑錢及反恐怖融資預防措施，加強各界在打擊清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散犯罪的成效。



澳洲金融情報組織代表拜訪辦公室



交通銀行股份有限公司行長及領導層拜訪辦公室



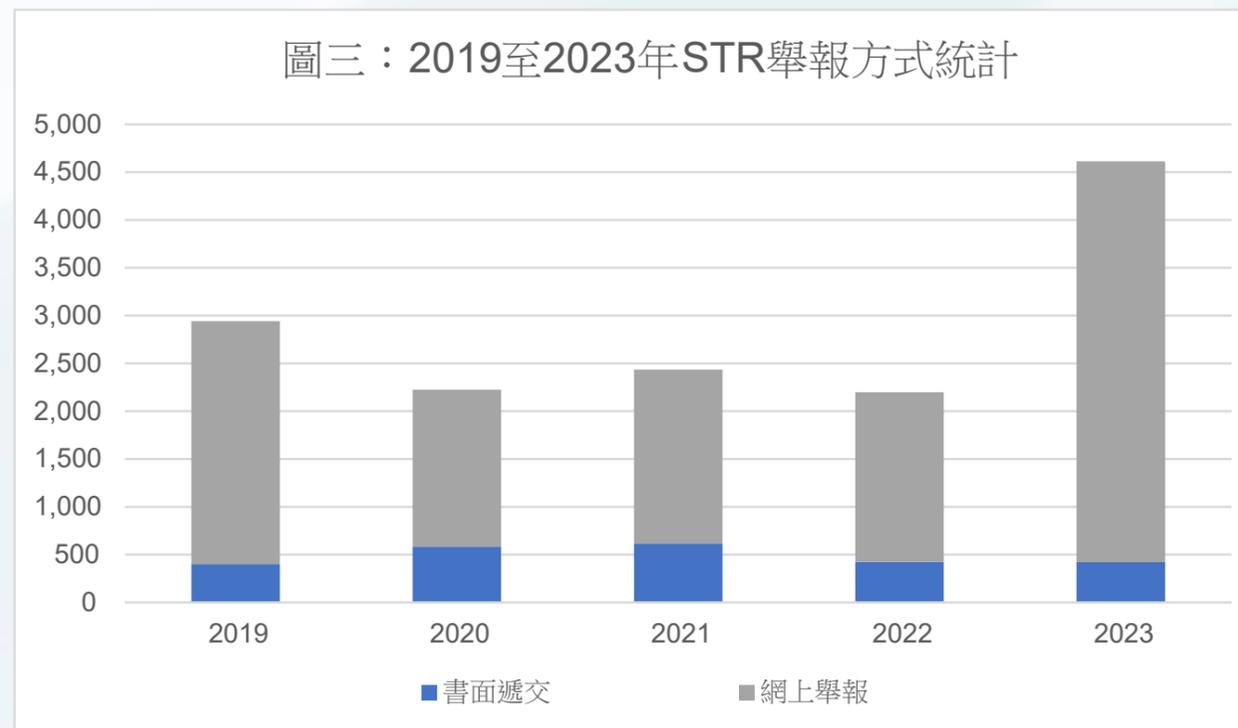
澳門反洗錢師專業協會會長及架構成員拜訪辦公室

4.1 提交STR之方式

辦公室由推出網上舉報可疑交易報告系統（透過加密網站）至今已超過十年，成效非常顯著，以安全和快捷的方式舉報STR，減少使用紙張更可為環保出一分力。下表顯示過去五年以不同方式提交STR的情況。

表八：STR舉報方式之統計數據

舉報方式	STR之舉報數目									
	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%	2023	%
書面遞交	401	13.6%	583	26.2%	613	25.2%	424	19.3%	421	9.1%
網上舉報	2,540	86.4%	1,641	73.8%	1,822	74.8%	1,775	80.7%	4,193	90.9%
總數	2,941	100%	2,224	100%	2,435	100%	2,199	100%	4,614	100%



上述數據顯示，2023年的STR舉報方式主要以網上舉報為主。於2023年，共有4,193份STR是透過網上舉報提交的，佔總提交量90.9%。在這4,193份STR當中，博彩業提交了3,431份STR，金融業及其他行業共提交了762份STR。由於網上舉報可疑交易報告系統已成為提交STR方式的主流，辦公室將持續優化網上舉報可疑交易報告系統的各項功能，便利用戶之餘，同時減低網絡安全風險。

4.2 資訊系統的持續優化及網絡安全建設

2023年辦公室資訊組持續優化網上舉報可疑交易報告系統，積極強化內部功能，以提升用戶使用體驗。其中新增“統計圖表”的功能，該功能讓主管級別的用戶查詢已提交的舉報，以視覺化的圖表方式呈現，並允許用戶根據需要調整統計範疇和類別。新功能使主管級別的用戶能快速獲取大量統計數據，並進行深入的數據分析和解讀。此外亦增加了舉報STR狀態查詢功能，用戶可以快速掌握舉報STR的最新狀況，提高合作效率。

此外為應對與日趨增的大量舉報資料，快速進行風險評估，節省人力和時間成本，辦公室不斷改進了自動風險評估系統，根據歷史數據和模式進行評估，提高風險評估的準確性，減少了人為主觀判斷的影響，使其更具實用性。

為落實澳門特區政府積極推進電子政務有序發展的施政重點，資訊組積極配合由行政公職局牽頭構建的政府內部管理系統“公務通”的應用支援工作，包括協助編寫程序，以應用程式開發介面形式整理及匯集所需數據導入系統。

面對網絡攻擊的手法日益精密且多元化，人員資訊安全意識對成功防範這些攻擊變得越來越關鍵。辦公室持續邀請網絡安全專家，為全體員工提供深入且實用的網絡安全意識培訓。培訓內容不斷更新，包括最新的網絡攻擊策略、網路上常見的安全風險，並特別強調人工智能科技應用所帶來的風險。辦公室冀透過培訓提升員工對於政策與安全風險的理解與警覺性，共同為特區政府及辦公室營造一個更安全的網絡環境。

未來辦公室將持續優化可疑交易報告相關系統，增加更多的統計功能，以實現更高效的數據管理和決策。同時持續關注網絡安全的最新發展，並致力於強化辦公室的安全策略和應對方案，保持高效安全的網絡環境。



金融情報辦公室
Gabinete de Informação Financeira
Financial Intelligence Office

ID : GIFMacao



澳門蘇亞利斯博士大馬路307-323號中國銀行大廈22樓
Avenida Dr. Mário Soares, n^{os}. 307-323, Edifício Banco da China, 22^o andar, Macau

電話 Tel : (853) 2852 3666
電郵 E-mail : info@gif.gov.mo

傳真 Fax : (853) 2852 3777
網址 Website : www.gif.gov.mo