



警察總局

SERVIÇOS DE POLÍCIA UNITÁRIOS

金融情報辦公室
Gabinete de Informação Financeira

年報 | Relatório Anual | Annual Report



2024



2024

金融情報辦公室
年報



主任序言.....	1	3.2 澳門特區清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散風險評估.....	16
2024-金融情報辦公室金融情報分析組工作概覽圖.....	A1-A2	3.3 凍結制度協調委員會之工作.....	18
第一章 背景及組織架構	3	3.4 參與國際組織活動.....	20
1.1 警察總局金融情報辦公室之背景.....	3	3.4.1 澳門特區派員擔任亞太區聯合小組聯席主席之職務.....	21
1.2 金情辦架構與職能.....	5	3.4.2 擔任 APG “相互評估委員會” 聯席主席	21
1.3 金情辦主要工作內容.....	7	3.4.3 參與其他APG成員的相互評估工作.....	23
第二章 可疑交易報告之趨勢與發展	9	3.5 國際及區際合作.....	26
2.1 統計數字.....	9	3.5.1 第五次三地（內地與港澳）反洗錢業務交流活動.....	27
2.2 可疑個案特徵趨勢統計.....	11	3.5.2 拜訪香港警務處財富情報及調查科.....	28
2024-金融情報辦公室研究及組織合作組工作概覽圖.....	B1-B2	3.5.3 與內地對口單位的拜訪及交流活動.....	29
第三章 澳門特區打擊清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪之工作	13	3.6 參與國際組織會議.....	31
3.1 跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組之統籌.....	13	3.7 本地合作.....	36
3.1.1 跨部門協調工作.....	14	3.7.1 與政府部門的合作.....	36
3.1.2 策略分析.....	15	3.7.2 “預防及打擊金融犯罪聯合會議”	38
		3.8 教育推廣.....	39
		3.8.1 金情辦獲邀擔任講者及派員參與的本地培訓.....	39
		3.8.2 對政府部門及私人領域提供培訓.....	43
		3.8.3 金情辦舉辦第二屆“優秀可疑交易舉報個案嘉許活動”及“反洗錢知識問答抽獎活動”	49
		3.9 其他機構之禮節性拜訪.....	51
		第四章 行政工作	53
		4.1 提交STR之方式.....	53
		4.2 資訊系統的持續優化及網絡安全建設.....	54

2024年是警察總局金融情報辦公室（金情辦）發展歷程中的重要節點。自2024年2月1日正式併入警察總局以來，金情辦作為具備技術及運作獨立性的從屬機構，在警察總局的架構下，與各執法機關建立更緊密的聯繫、強化跨部門協作機制、優化情報分析，以期更有效地打擊金融犯罪，維護本澳金融安全和穩定。同時，由於金情辦繼續保持特有的運作獨立性，故在亞太反洗錢組織（Asia/Pacific Group on Money Laundering，APG）及埃格蒙特集團（Egmont Group）的成員資格不受任何影響下，金情辦透過技術及運作的獨立性，持續履行在國際反洗錢組織的成員義務，為構建更高效的金融安全防護國際網絡奠定穩健及長遠基礎。此行政架構調整充分體現澳門特區政府“精兵簡政”的施政方針，通過整合資源與情報網絡，顯著提升對跨境金融犯罪的預警與防罪效能。

回顧2024年，本澳經濟展現較強韌性，全年本地生產總值（GDP）恢復至2019年的86.4%水平，旅遊業復甦帶動服務出口增長9.2%。在此經濟背景下，金情辦全年接收的可疑交易報告創歷史新高，達5,245宗，同比大幅增長13.7%。近年，司法機關在清洗黑錢相關案件的立案偵查及控訴數量均呈現穩步增長的趨勢，充分體現特區政府堅決遏制金融犯罪蔓延的決心。上述數據既反映本澳經濟活動日趨活躍所帶來的監管挑戰，亦彰顯各舉報機構對金情辦專業能力的高度信任。儘管金情辦進行架構調整，可疑交易通報量仍保持雙位數增長，側面印證本澳各體系從業者的合規意識與風險敏銳度持續強化。

在年度重點工作推進方面，金情辦上半年聚焦行業風險防控，聯同本澳各監管部門為不同業界舉辦風險評估專題講解會，深入剖析《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》，有效強化金融及保險機構、幸運博彩經營者，以及各業界機構及服務提供者對相關風險的了解及識別能力。下半年則深化區域聯防協作，先後與粵港澳大灣區及鄰近地區的監管機構和對口單位開展業務交流會，進一步深化區域協作，致力共同打擊跨境清洗黑錢／恐怖活動融資／擴散融資犯罪。

展望2025年，面對環球經濟增長放緩、供應鏈重組與地緣政局複雜多變的宏觀格局下，金情辦將堅定不移地在保安司司長及警察總局局長的領導下，貫徹保安司“勇擔當、敢創新、善作為”的施政精神，秉持憂患意識，恪守底線思維，以更高站位築牢反洗錢防線，建立健全金融風險防範化解機制，為持續推進“一國兩制”成功實踐行穩致遠建立牢固的金融安全屏障。



警察總局金融情報辦公室主任
朱婉儀

2024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

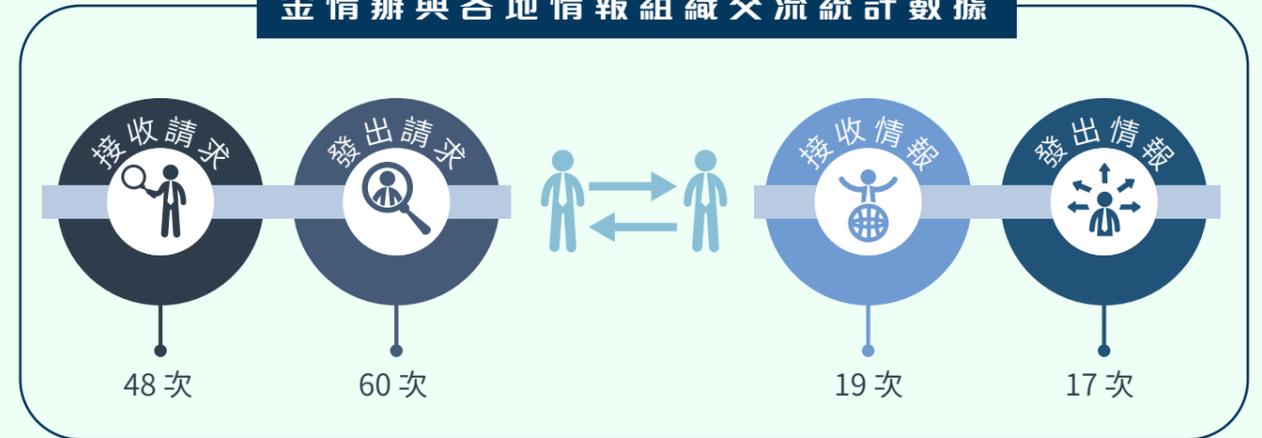


2024年度向檢察院轉介STR數量



142宗

金情辦與各地情報組織交流統計數據



金情辦舉辦培訓的參與人次



1.1 警察總局金融情報辦公室之背景

前金融情報辦公室早於2006年8月8日成立，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，並貫徹落實現行第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。

為配合澳門特別行政區政府（下稱“特區政府”）“精兵簡政”的施政方針，推動行政改革，以及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，特區政府透過修改法律及行政法規，將前金融情報辦公室（項目組）併入警察總局。

於2024年2月1日，經第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》正式生效，警察總局獲賦予參與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等犯罪活動的職責及職權。同日，經第3/2024號行政法規修改之第5/2009號行政法規《警察總局的組織及運作》亦告生效，前金融情報辦公室正式併入警察總局的組織架構，警察總局金融情報辦公室（下稱“金情辦”）作為具有技術及獨立運作的從屬機構，以確保澳門特別行政區（下稱“澳門特區”）在國際組織上的成員資格不受影響，繼續履行法定職責。



警察總局舉行金融情報辦公室主任及副主任就職儀式



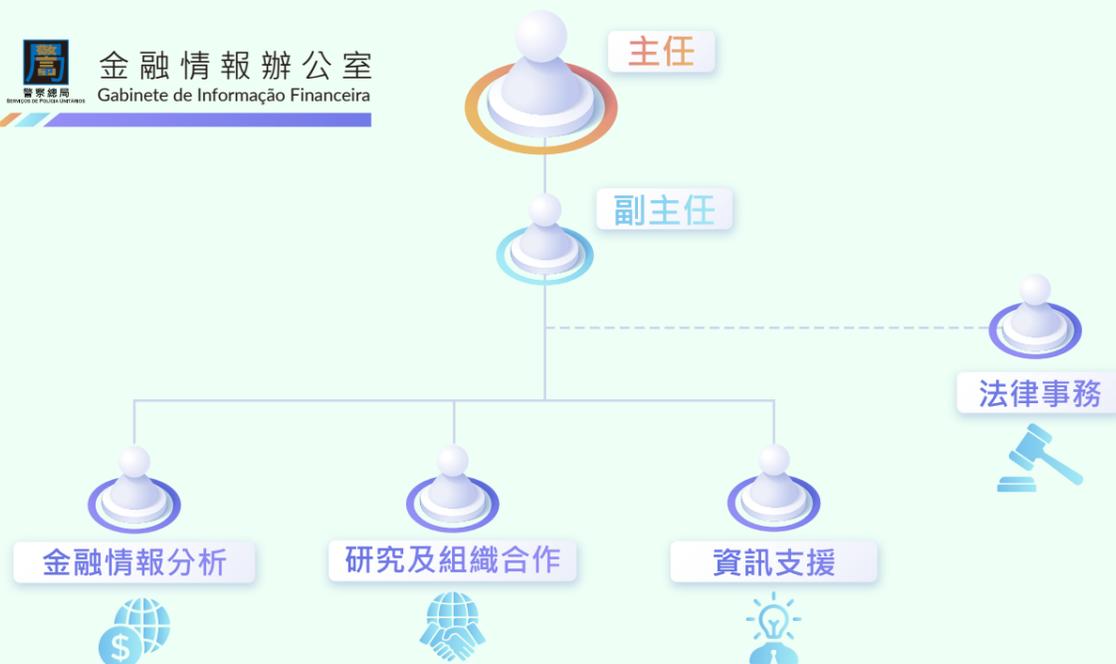
在警察總局梁文昌局長見證下朱婉儀主任宣誓就任



在警察總局梁文昌局長見證下馮婉琪副主任宣誓就任

1.2 金情辦架構與職能

 金融情報辦公室
Gabinete de Informação Financeira



金情辦屬行政性質的金融情報單位，負責參與預防及打擊有關清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散的犯罪活動。為履行上述職責，金情辦根據現行第5/2009號行政法規《警察總局的組織及運作》第十-A條獲賦予多項職權，當中主要包括：

- ▶ 集中收集、分析及提供懷疑實施清洗黑錢犯罪、資助恐怖主義犯罪及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪，或涉及可疑交易或高風險交易的資料；
- ▶ 建立及維持更新載有以上所指資料的資料庫；
- ▶ 為履行區際協議或其他國際法文書，向澳門特區以外的實體提供及接收來自該等實體關於上述所指犯罪的資料；
- ▶ 分析收到的資料，並將懷疑實施上述所指犯罪的活動向檢察院作出舉報；
- ▶ 應司法當局、刑事警察機關及任何其他具預防及打擊上述所指的犯罪職權的主管實體具說明理由的要求，向該等實體提供協助，尤其是向該等實體提供資料及專業技術支援，並可主動向其等提供情報；
- ▶ 與負責發出指引的公共部門或實體合作，制定和修訂預防及打擊上述所指的犯罪的指引；
- ▶ 在預防及打擊上述所指犯罪的範疇向公眾開展宣傳及教育活動；
- ▶ 檢討澳門特區預防及打擊上述所指犯罪的成效，並提出完善澳門特區法律體制的建議；
- ▶ 負責向根據第6/2016號法律《凍結資產執行制度》第五條規定設立的凍結制度協調委員會提供秘書工作；
- ▶ 編製金情辦活動的年度報告，將之提交警察總局局長，並進行發佈。

1.3 金情辦主要工作內容

金情辦主任負責領導、策劃和統籌金情辦的整體工作、協調金情辦各工作組完成相關工作，以履行現行第5/2009號行政法規《警察總局的組織及運作》第十-B條所訂定的職權。

根據第6/2024號保安司司長批示核准的《金融情報辦公室內部規章》第二條，金情辦由一名主任領導，並由一名副主任輔助，下設有：金融情報分析組、研究及組織合作組以及資訊支援組，各組按上述保安司司長批示第四條至第六條所列之職權執行相關工作，主要工作如下：

金融情報分析組

- ▶ 主要負責集中收集及分析可疑活動的資料，核對所收集的資料；
- ▶ 倘有需要，或為進行更深入分析，向有關公共或私人實體要求提供資料，或涉及可疑交易或高風險交易的資料；
- ▶ 建議將懷疑實施清洗黑錢犯罪、資助恐怖主義犯罪及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪的活動向檢察院作出舉報；
- ▶ 向司法當局、刑事警察機關，以及其他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範疇的主管實體提供與進行刑事調查或監察審查行動相關的情報信息；
- ▶ 編製有關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範疇的策略分析報告；
- ▶ 與研究及組織合作組合作，開展公眾推廣工作及活動。

研究及組織合作組

- ▶ 研究及建議優化澳門特區的法律制度，以維持其符合有關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的國際標準；
- ▶ 建議與具有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的外地同類實體及國際組織建立及維持聯繫；
- ▶ 推動及跟進落實澳門特區有份參與的議定書、諒解備忘錄、區際協議或其他國際法文書；
- ▶ 向具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職權的主管實體提供專業技術支援，尤其是促進、指導及協調進行行業風險的識別及評估；
- ▶ 促進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的宣傳活動，協調訊息發佈及公民教育的推廣工作。

資訊支援組

- ▶ 設計、安裝、操作和維護對資訊渠道合理化及對金情辦履行職責最適合的自動化及電腦化資訊處理系統；
- ▶ 統籌金情辦資料庫的建立，跟進有關維護所需的採購程序，且持續更新資料庫內所保存的資料，以及確保其保密性和安全性；
- ▶ 研究、策劃、促進採用新資訊技術，以推動金情辦運作的現代化及提高其效率；
- ▶ 確保應用系統及資料庫的維護工作，根據存取資訊系統的規定，以及在確保資訊的安全性及保密性下，協助使用者取得已開展活動所需的資訊；
- ▶ 研發及推行金情辦對內及對外資訊發佈平台，增強內部及與外界的互動關係。

2.1 統計數字

於2024年2月1日正式併入警察總局後，金情辦根據現行第5/2009號行政法規第十-A條規定所賦予的職能，持續對接收到的可疑交易報告 (Suspicious Transaction Reports, STR) 進行數據統計、趨勢分析及詳細的個案分析工作。隨著澳門經濟逐步復常，金情辦於2024年接收的STR數量較2023年上升13.7%至5,245份，相比疫情前的2019年大幅上升78.3%，反映2024年的經濟活動及商業交易量逐漸回復正軌。

表一：2019年至2024年接收STR的總數量及變動

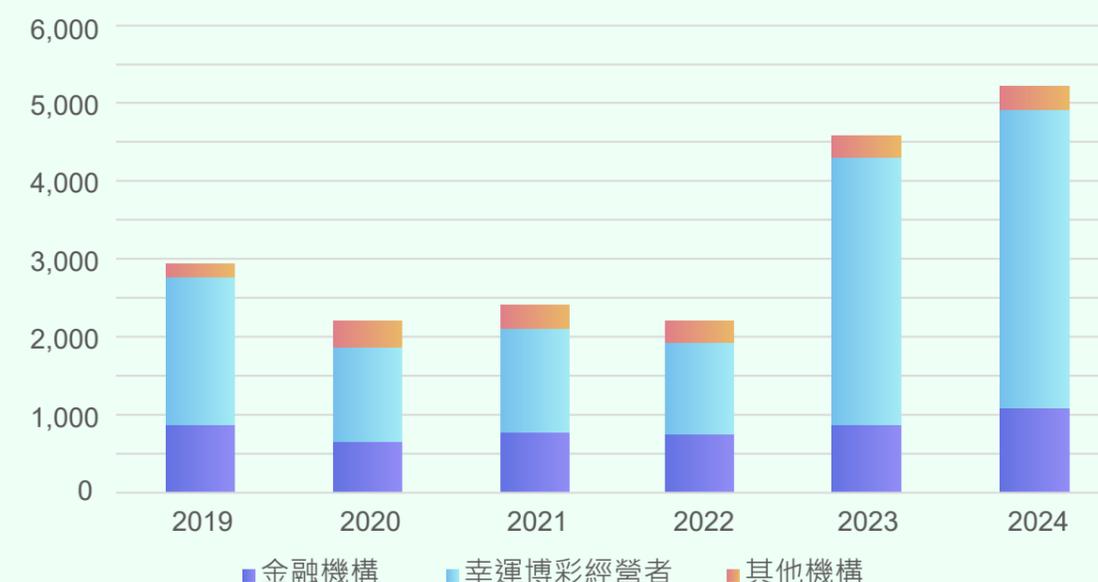
年度	STR數量	變動
2019	2,941	- 20.9%
2020	2,224	- 24.4%
2021	2,435	+ 9.5%
2022	2,199	- 9.7%
2023	4,614	+ 109.8%
2024	5,245	+13.7%

在2024年所收到的STR中，博彩業提交了3,837份STR，金融業提交了1,097份STR，其他機構提交了311份STR，分別佔金情辦接收STR數量的73.2%、20.9%和5.9%。鑒於2024年的經濟活動及商業交易量逐漸回復正軌，來自金融業的STR的升幅十分顯著，錄得23.7%的升幅，而博彩業及其他行業的舉報數量分別錄得11.8%及5.1%的升幅。有關2024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2024年接收STR統計數據

舉報機構	STR數量						變動% (2023及 2024年)
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
金融機構	880	677	793	765	887	1,097	+23.7%
幸運博彩經營者	1,913	1,215	1,330	1,177	3,431	3,837	+11.8%
其他機構	148	332	312	257	296	311	+5.1%
總數	2,941	2,224	2,435	2,199	4,614	5,245	+13.7%

圖一：2019至2024年接行業分類的STR統計數據

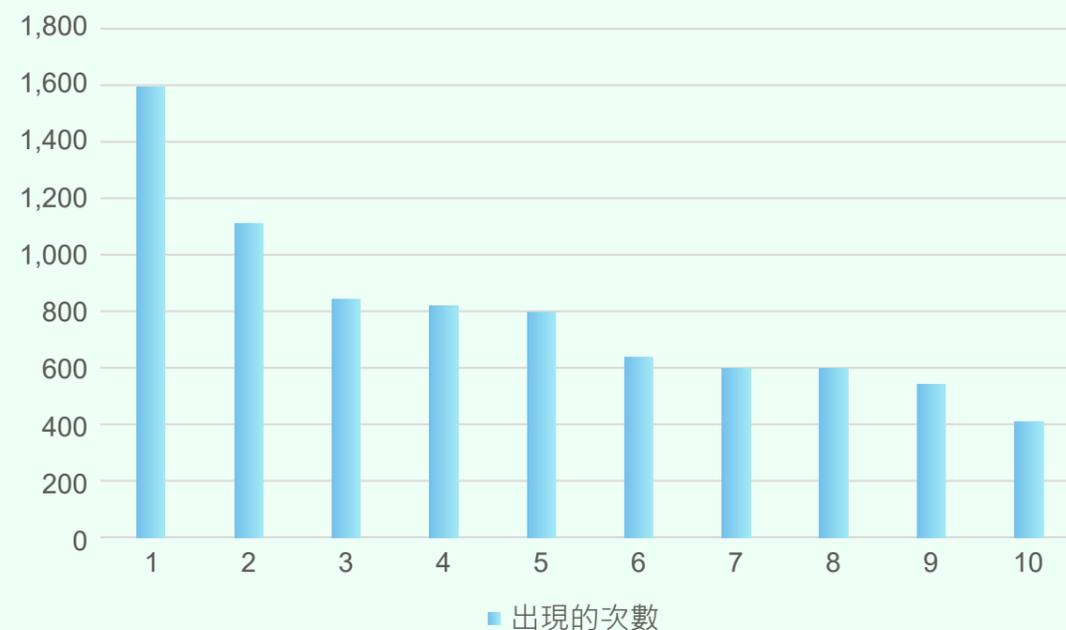


金情辦於2024年度向檢察院轉介了142份STR，較2023年大幅上升22.4%，部份個案懷疑與詐騙犯罪有關，不法資金通過本澳的金融體系進行轉移及清洗。

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2024年最常見的個案特徵，亦是連續兩年居於首位，此特徵與博彩業近兩年大幅增加的可疑交易個案量成正比，而排在第二位至第十位的個案特徵與2023年相比亦有增幅，當中增幅最多的個案特徵為“使用網上銀行／涉及互聯網交易”，此特徵常見於金融機構所舉報的可疑交易報告上，反映現時透過電子科技將不法資金轉移漸趨普遍。2024年十大最常見個案特徵詳見圖二和表三（以普遍性排序）。

圖二：STR的案件特徵排序



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	1,596
2	異常大額現金提款	1,119
3	與其他犯罪有關	843
4	貨幣兌換／現金兌換	821
5	未能核實資金來源之大額現金存款	796
6	使用提款機、電話銀行、現金存款機	633
7	為第三者進行換碼活動／還款／投注	611
8	使用支票／票據／轉賬等將資金轉移	599
9	使用網上銀行／涉及互聯網交易	555
10	可疑電匯交易	411
11	其他*	2,723

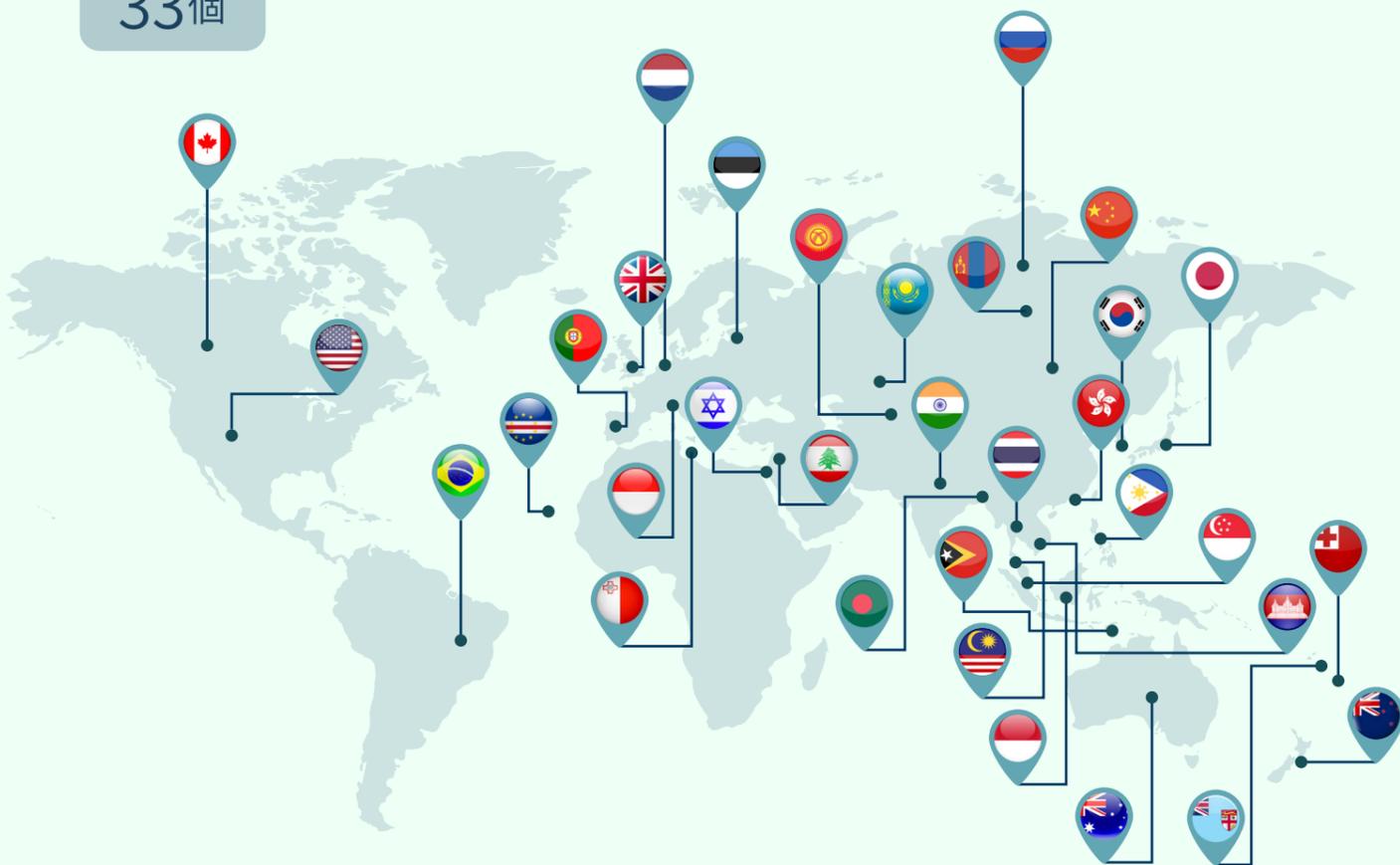
* 其他特徵包括“博彩活動（賭場、賽馬、網上博彩）”、“與篩查系統名單或其他黑名單的可能配對”、“懷疑與詐騙犯罪有關”及“嘗試但不成功的交易”等。

2024年

金融情報辦公室研究及組織合作組工作概覽圖

與金情辦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



擔任國際職務人員主持／參與之國際組織會議次數

33次



參與國際組織／外地舉辦之會議及培訓次數

28次



參與相互評估評審員／覆核員工作

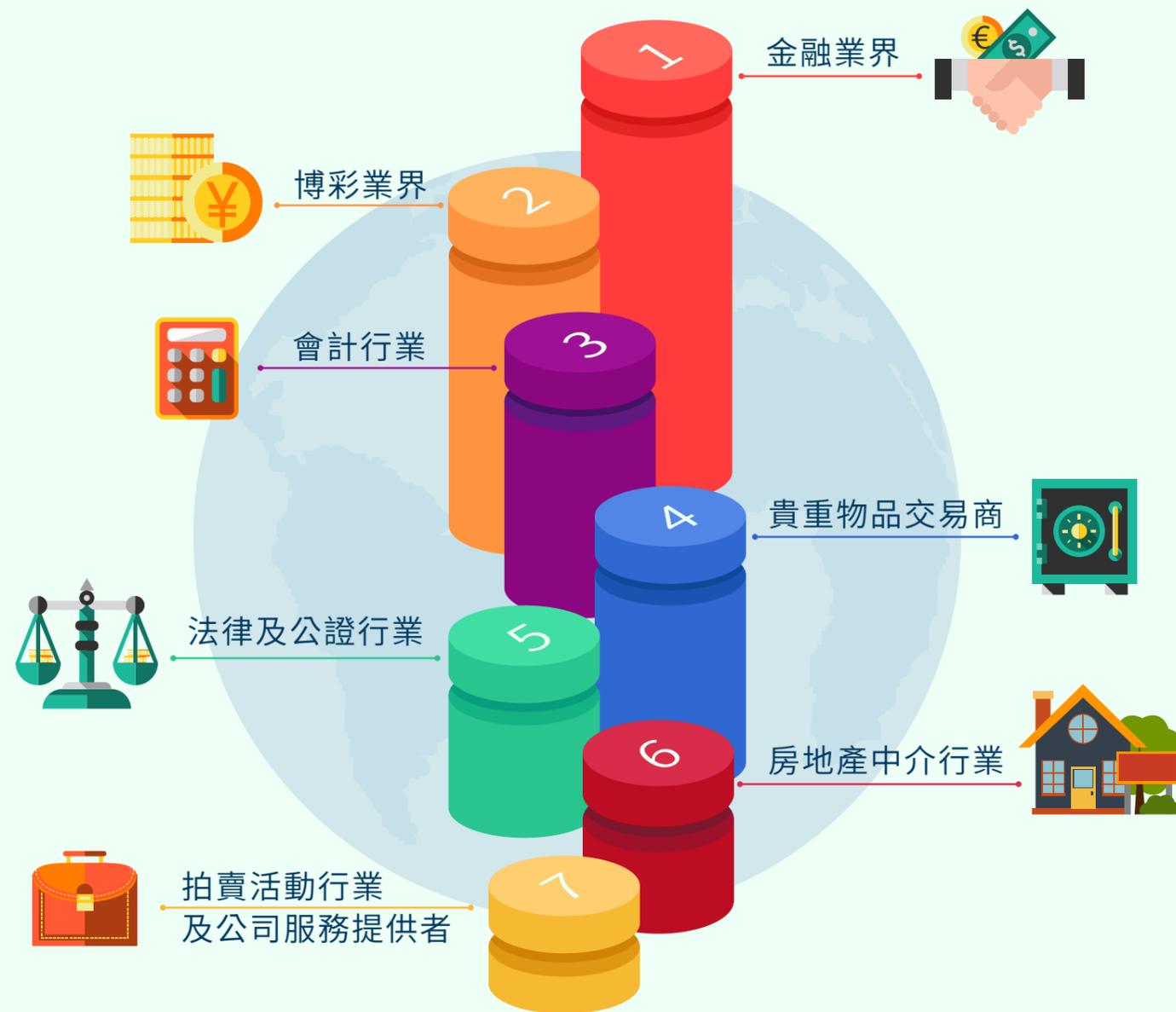
4人

凍結制度協調委員會舉辦培訓的參與人次

共5場，約450人次

澳門特區清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器 擴散風險評估專題講解會

共7場，約900人次



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：

- 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別行政區進行的評估相關工作，尤其統籌收集相關的數據資料；
- 進行與反清洗黑錢及反恐怖融資相關的政策研究；
- 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；
- 進行反清洗黑錢及反恐怖融資的情勢資訊交流；
- 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別行政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打擊清洗黑錢及資助恐怖主義之相關工作。金情辦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13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
- (2) 廉政公署
- (3) 法律代辦紀律權限獨立委員會
- (4) 治安警察局
- (5) 博彩監察協調局
- (6) 法務局
- (7) 經濟及科技發展局
- (8) 財政局
- (9) 房屋局
- (10) 檢察院

- (11) 司法警察局
- (12) 澳門海關
- (13) 警察總局金融情報辦公室（協調實體）

3.1.1 跨部門協調工作

於2024年，金情辦舉行了2次跨部門工作小組全體會議及9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、檢察院、司法警察局、澳門海關，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、資助恐怖主義及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就凍結資產之實務操作進行討論，以及向業界舉辦《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。



跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組於2024年8月舉行第十二次會議

3.1.2 策略分析

金情辦自2009年起已就最新的打擊清洗黑錢及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：

- 根據國際標準要求進行非牟利機構研究報告；
- 有關博彩業之清洗黑錢及資助恐怖主義風險研究；
- 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；
- 根據STR之個別案件特徵進行專題研究；
- 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之趨勢。在發現新趨勢和威脅時，金情辦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打擊清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散之工作計劃及相應地制定出其範疇之相關政策。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，以及減低不同行業所涉及的清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散風險。

3.2 澳門特區清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散
風險評估

根據“金融行動特別工作組”（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。金情辦協調工作小組成員部門於2024年1月向業界發送最新的《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，金情辦於2024年開展風險評估結果之外展宣導工作，主要是透過與監察當局合辦講解會之形式進行。金情辦於2024年2月至5月期間，總共舉辦了7場專題講解會，覆蓋所有具義務舉報實體之範疇（包括金融業、博彩業、貴重物品交易商、房地產中介行業、拍賣行業及公司服務提供者、會計行業、執業律師及公證員等），參與人次總數接近900人。



金情辦與澳門金融管理局合辦金融業界風險評估專題講解會



金情辦與博彩監察協調局合辦博彩業界風險評估專題講解會



金情辦與經濟及科技發展局合辦風險評估專題講解會



金情辦與其他監管部門持續合辦風險評估專題講解會

3.3 凍結制度協調委員會之工作

凍結制度協調委員會（下稱“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。由於前金融情報辦公室於2024年2月1日正式併入警察總局，經第90/2024號行政長官批示更新後之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、澳門金融管理局及司法警察局。此外，根據現行第5/2009號行政法規《警察總局的組織及運作》第十-A條第五款（十二）項，金情辦之職權包括向委員會提供秘書工作。

委員會自2016年成立至2024年共舉行了17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進行宣導工作以加強舉報實體的認知及完善相關通報機制。

委員會第十七次會議於2024年12月舉行，與會者來自委員會成員的領導及主管合共20名代表。會議的主要內容包括聯合國安全理事會相關決議的最新情況、《凍結資產執行制度之業界指引》內配對準則的查詢、新通過的相關法律適用範圍，以及2025年度培訓計劃等。委員會於2024年向監管機構發出1次有關聯合國安全理事會決議之通知。



“凍結制度協調委員會”第十七次會議

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，金情辦已將《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的恆常培訓中，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。於2024年，金情辦作為委員會秘書處共舉辦5場講解會向業界介紹第6/2016號法律《凍結資產執行制度》的要求及業界之義務，對象包括金融業、貴重物品交易商、拍賣行業、公司服務提供者、會計行業及房地產中介行業，參與人數合共約450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。

3.4 參與國際組織活動

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、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪方面的標準，尤指FATF的40項建議。澳門特區於2001年加入“亞太反洗錢組織”（Asia/Pacific Group on Money Laundering，APG）及前金情辦於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、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪方面不遺餘力，積極參與國際性會議、會員地區的評估工作及國際組織之會務等，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。

由於前金情辦於2024年2月1日併入警察總局，按照“埃格蒙特集團”會員程序文件的要求，金情辦需向“埃格蒙特集團”提交有關併入警察總局後的法律文件以解釋金情辦的技術及運作獨立性，經過“埃格蒙特集團”對相關文件審核及內部討論後，“埃格蒙特集團”確認金情辦的架構變動並不會對其會員資格構成影響。

3.4.1 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2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、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪進展情況。金情辦自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。

除擔任聯席主席外，金情辦亦有派員以覆核員身份參與APJG的會議，以分析及討論被列入名單的亞太區會員之進展情況。

3.4.2 擔任APG “相互評估委員會” 聯席主席

從2013年9月起，金情辦派員擔任APG “相互評估委員會” 的其中一名聯席主席。於2022年7月，金情辦代表澳門特區於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8月。“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2024年，金情辦代表澳門特區參與或主持合共4次 “相互評估委員會” 視像會議，以及主持於2024年9月舉行的APG年會前的 “相互評估委員會” 會議。

金情辦代表澳門特區作為“相互評估委員會”聯席主席，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2024年5月及12月，金情辦代表以導師身份參與由APG舉辦之評審員培訓課程，協助國際組織會員地區加深對新評估方法的認識。



金情辦代表以聯席主席身份主持“亞太反洗錢組織‘相互評估委員會’”會議

3.4.3 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2024年，金情辦派出3名人員履行承諾參與FATF或APG中的3個司法管轄區的相互評估工作，其中2份評估報告已分別於2024年9月及10月完成討論並通過，而另外1個司法管轄區的工作則於2024年5月開展並仍在進行中。同年，金情辦1名具有評審員經驗之人員亦獲邀參與APG會員相互評估報告的覆核員工作，並於2024年9月完成相關工作。



金情辦派員到東帝汶參與“亞太反洗錢組織”的相互評估工作



金情辦代表參與“金融行動特別工作組”全體大會有關阿根廷相互評估報告

金情辦於2024年3月、5月及12月委派合共3名代表參與由FATF或APG舉辦之評審員培訓課程，另有2名已完成上一輪評審員培訓的人員則於2024年4月以視像形式參與為期3天評審員進修補充課程。金情辦將會持續協調其他工作小組成員派員參與相關培訓課程，以履行作為國際組織成員的職責。



金情辦派員到香港特區參與“亞太反洗錢組織”評審員培訓課程

3.5 國際及區際合作

隨着本澳社會的發展，人流、物流、資金流等越趨國際化，金情辦意識到要成功打擊清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪，實有賴國際間的合作，故透過與海外金融情報組織建立金融情報互換的合作渠道，更有效預防及打擊清洗黑錢及相關犯罪。金情辦積極與海外及“一帶一路”沿線國家或地區的金融情報組織合作，並探討簽署合作諒解備忘錄的可行性。截至2024年底，金情辦與海外金融情報組織簽署合作諒解備忘錄共33份。

於2024年金情辦與各地金融情報組織間之金融情報交流統計數據如下：

表四：2024年金融情報交流統計表

交流類別	數目
接收提供資料之請求	48
發出提供資料之請求	60
接收金融情報	19
發出金融情報	17

除了與海外金融情報組織作金融情報交流外，金情辦亦積極與鄰近地區探討和開展有關打擊清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪的其他合作。



金情辦派員到新西蘭參與“亞太反洗錢組織”評審員培訓課程



金情辦派員到日本參與“亞太反洗錢組織”評審員培訓課程

3.5.1 第五次三地（內地與港澳）反洗錢業務交流活動

金情辦於2024年11月19日至20日組織澳門特區代表團，包括廉政公署、澳門海關、司法警察局、澳門金融管理局、博彩監察協調局及金情辦的代表，前往四川成都參加由中國人民銀行反洗錢局籌辦的“第五次三地（內地與港澳）反洗錢業務交流活動”。是次活動的重點聚焦於FATF第四輪相互評估以來三地打擊清洗黑錢工作取得的重大進展，並就第五輪相互評估可能面臨的各項挑戰進行前瞻性探討。為進一步深化和推動內地、香港特區與澳門特區三地反洗錢部門在預防及打擊清洗黑錢犯罪方面的合作，金情辦定期與內地及香港特區進行交流以探討和開展與打擊清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪的合作機制。



澳門特區代表團參與“第五次三地（內地與港澳）反洗錢業務交流活動”

3.5.2 拜訪香港警務處財富情報及調查科

為逐步完善打擊清洗黑錢相關法律框架，與最新的打擊清洗黑錢國際標準接軌，於2024年8月12日，金情辦代表一行5人拜訪香港警務處財富情報及調查科聯合財富情報組，雙方就打擊清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪的相關法律制度和個案實踐進行交流。同日，金情辦與香港海關會面，以了解就攜帶現金類物品進出境的申報及披露制度和執法成效。是次拜訪活動進一步深化金情辦與香港警務處及香港海關之間的合作關係，對未來更好地應對跨境的清洗黑錢、資助恐怖主義及資助大規模毀滅性武器擴散犯罪活動具有重要意義。



金情辦代表拜訪香港聯合財富情報組



金情辦代表拜訪香港海關

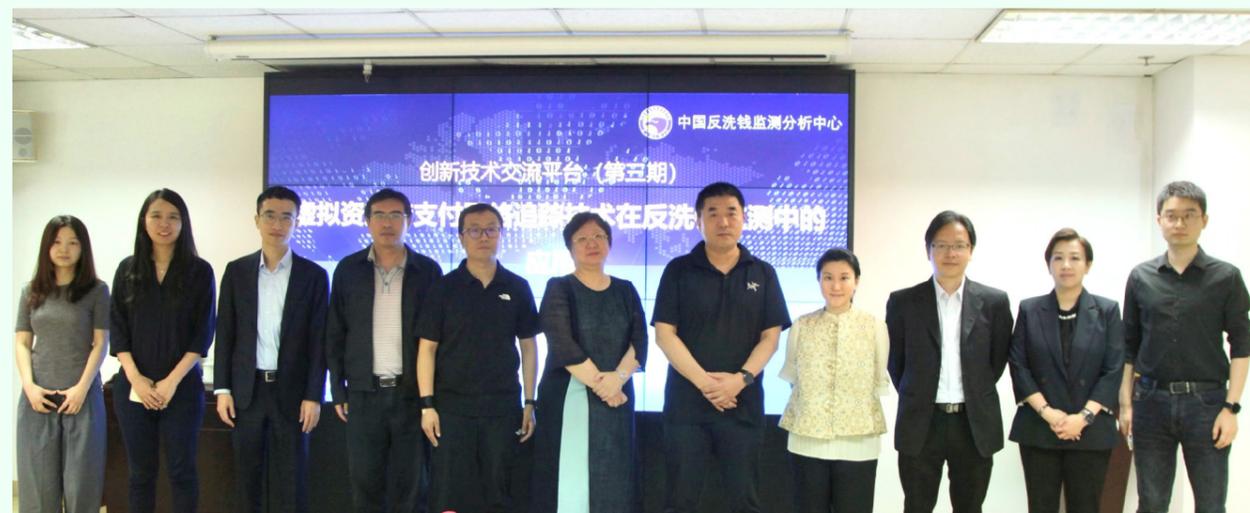
3.5.3 與內地對口單位的拜訪及交流活動

金情辦於2024年8月16日拜訪橫琴粵澳深度合作區金融發展局，以了解橫琴最新的金融業務發展及金融風險防範情況，雙方亦就打擊清洗黑錢方面的合作機制議題進行交流，冀建立更緊密的合作交流及資訊共享。



金情辦代表拜訪橫琴粵澳深度合作區金融發展局

金情辦於2024年9月13日派員前往北京參加由中國反洗錢監測分析中心舉辦的“虛擬資產跨支付網絡追蹤技術”專題交流會，是次交流會旨在為虛擬資產監測分析專家提供平台，分享經驗、探討現況及監管趨勢。



金情辦派員到北京參與“虛擬資產跨支付網絡追蹤技術”專題研討會

此外，為推動《關於貫徹落實金融支持橫琴粵澳深度合作區建設意見的實施方案》中，關於粵澳金融風險防範工作機制，以及強化粵澳兩地金融管理及監察當局間的溝通協作，金情辦代表於2024年10月18日前往珠海與中國人民銀行廣東省分行代表會面。會議期間，雙方就當前清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散風險的新趨勢、跨境資金流動的監測難點，以及兩地在相關領域的合作機會進行了深入探討，冀通過與內地金融監管機構的緊密合作，共同提升金融風險的防控能力。



金情辦與中國人民銀行廣東省分行舉行粵澳反洗錢工作交流會

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，金情辦積極參與國際性會議及協助會員地區的評估工作，於2024年金情辦派員及協調反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組成員參與多個國際組織會議及外地培訓如下：

表五：2024年金情辦參與的國際組織會議列表

時期	會議題目	會議地點
第一季	“亞太區聯合小組”會議	泰國曼谷
	“金融行動特別工作組”平行金融調查線上會議	金情辦 (視像會議)
	2024年度“埃格蒙特集團”工作小組會議	馬耳他聖朱利安斯
	“金融行動特別工作組”全體大會及工作小組會議	金情辦 (視像會議)
	阿根廷相互評估的實地評審會議	阿根廷布宜諾斯艾利斯
	東帝汶相互評估的面對面會議	東帝汶
第二季	“亞太反洗錢組織”相互評估委員會會議	金情辦 (視像會議)
	“亞太區聯合小組”會議	印尼峇里
	2024年第三十屆“埃格蒙特集團”全體會議	法國巴黎
	“金融行動特別工作組”全體大會及工作小組會議	新加坡
第三季	阿根廷相互評估的面對面會議	金情辦 (視像會議)
	“亞太區聯合小組”會議	中國香港
	“亞太反洗錢組織”相互評估委員會會議	金情辦 (視像會議)
	2024年“亞太反洗錢組織”年會以及技術協助和培訓會議	阿聯酋阿布札比
第四季	“金融行動特別工作組”全體大會及工作小組會議	法國巴黎
	第二十五屆“亞太反洗錢組織”案件特徵工作坊	馬來西亞吉隆坡
	“亞太反洗錢組織”管治委員會會議	金情辦 (視像會議)



金情辦到馬耳他聖朱利安斯參與
2024年度“埃格蒙特集團”工作小組會議



金情辦到法國巴黎參與
2024年“埃格蒙特集團”全體會議



金情辦到新加坡參與“金融行動特別工作組”全體大會及工作小組會議



澳門特區代表團到阿聯酋阿布札比參與
2024年“亞太反洗錢組織”年會以及技術協助和培訓會議



金情辦到印尼峇里參與有關打擊清洗黑錢
及資助恐怖主義犯罪的國際研討會



金情辦參與香港廉政公署
第八屆國際會議



澳門特區代表團到馬來西亞吉隆坡參與
第二十五屆“亞太反洗錢組織”案件特徵工作坊



金情辦與印尼金融情報組織進行線上交流會議



金情辦派員參與2024年財富調查課程



金情辦派員參與“金融行動特別工作組”國際標準培訓課程

3.7 本地合作

3.7.1 與政府部門的合作

金融情報分享與協作是金情辦的基礎工作，而與所有相關政府部門維持有效合作一直是金情辦工作的基石，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目標的關鍵。於2024年，金情辦與司法及執法機關、監管當局之會議如下：

司法部門及執法部門

- ▶ 在金情辦的協調下，於6月與法院、檢察院、廉政公署及司法警察局舉行會議，討論FATF有關充公及資產追回方面之要求及其評估方法之最新修訂，以及分享其他司法管轄區之參考例子等。
- ▶ 金情辦分別於10月及11月與檢察院及司法警察局舉行會議，就修訂第2/2006號法律《預防及遏止清洗黑錢犯罪》交流意見。

監察當局

- ▶ 金情辦分別於1月、7月及11月與澳門金融管理局舉行雙邊會議，議題包括《澳門特區清洗黑錢／恐怖活動融資／擴散融資風險評估報告》之宣導工作安排、修訂第2/2006號法律《預防及遏止清洗黑錢犯罪》、國際組織之最新標準和要求、可疑交易趨勢等。
- ▶ 金情辦於10月與法務局舉行會議，介紹FATF最新修訂的國際標準，以及就修訂第2/2006號法律《預防及遏止清洗黑錢犯罪》交流意見。
- ▶ 金情辦於11月與博彩監察協調局舉行會議，討論博彩業之清洗黑錢及資助恐怖主義風險研究報告、可疑交易趨勢，以及宣導工作計劃。

凍結制度協調委員會

- ▶ 於12月舉行凍結制度協調委員會第十七次會議。

跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組會議

- ▶ 於8月及12月舉行跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組會議，討論最新的《澳門特區清洗黑錢／恐怖活動融資／擴散融資風險評估報告》之分析內容及宣導工作、FATF最新修訂的相互評估方法，以及下一輪APG相互評估之準備工作等。



跨部門反清洗黑錢及反恐怖融資工作小組會議

3.7.2 “預防及打擊金融犯罪聯合會議”

面對日益複雜的金融環境，預防及打擊金融犯罪成為維護經濟健康發展的重要一環，強化監管措施和提升業界風險意識十分關鍵。

為提升金融行業的風險防範意識，金情辦於2024年11月與本澳銀行業舉行第十二次“預防及打擊金融犯罪聯合會議”，與會者包括銀行的條例執行主任及合規部門人員等40名代表。會議上，金情辦代表分享了本澳STR數據、全面剖析近年金融業可疑交易個案特徵及趨勢，以及國際組織對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的最新標準。

金情辦期望透過經驗分享和資訊交流，提升銀行業界對金融犯罪風險的警覺性，並深化其對預防及打擊金融犯罪工作的認識。



第十二次“預防及打擊金融犯罪聯合會議”

3.8 教育推廣

金情辦一直致力透過適當的培訓加強公眾及各行業對預防及打擊清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散的意識，於2024年金情辦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預防及打擊清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散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。

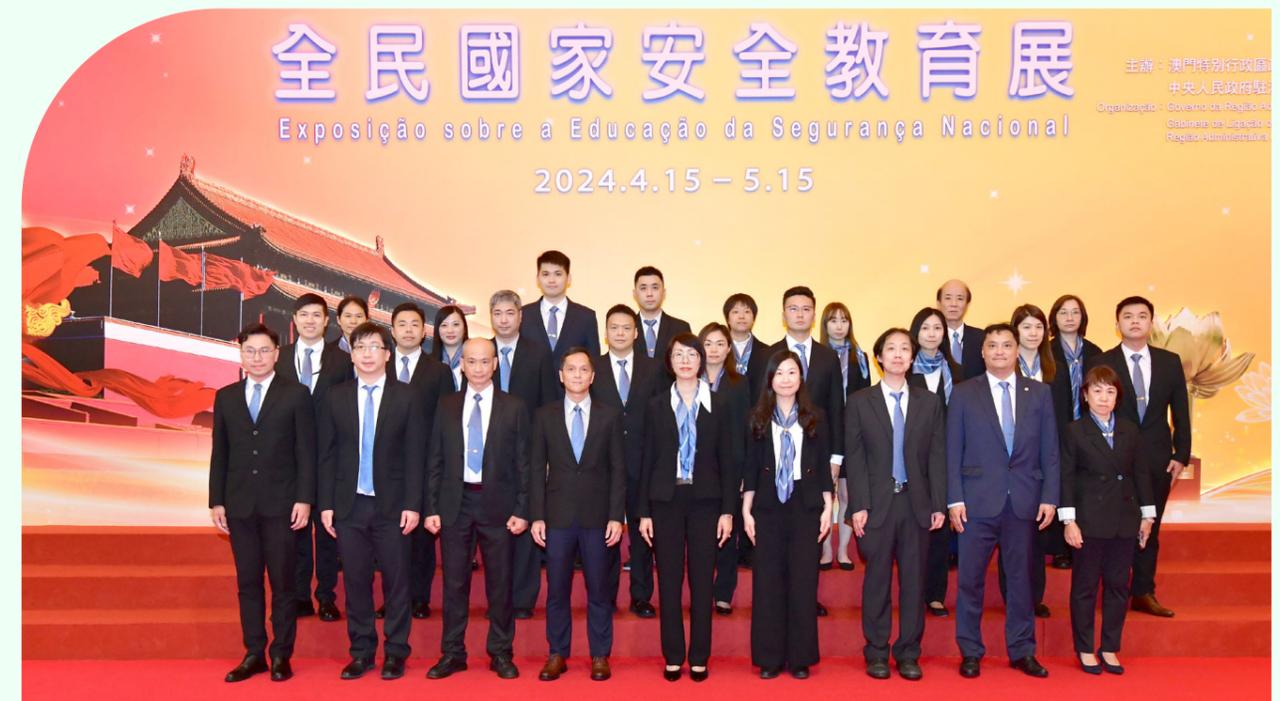
金情辦將持續透過不同類型的活動，向市民及其他從業員宣傳預防及打擊清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散的知識，共同為澳門特區的經濟發展作出努力。

3.8.1 金情辦獲邀擔任講者及派員參與的本地培訓

於2024年，金情辦獲邀於不同部門或單位舉辦的研討會擔任講者，並派員參與多場本地培訓。除了有關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的專項培訓之外，金情辦全體人員亦於2024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”，讓金情辦人員對總體國家安全觀最新情況有更深入的認識及了解。



警察總局參觀“全民國家安全教育展”



金情辦人員參觀“全民國家安全教育展”



金情辦代表獲邀擔任“新成就·新機遇·新作為—慶祝澳門回歸祖國25周年對外法律事務研討會”之講者



金情辦代表獲邀擔任“第八屆葡語國家/地區中央銀行監管會議”之講者



金情辦代表獲邀擔任“2024年度保險業反洗錢研討會”之講者



金情辦代表獲邀擔任“葡語國家/地區保險監管專員協會第二十八屆研討會”之講者

3.8.2 對政府部門及私人領域提供培訓

金情辦其中一項重要職責是提升舉報機構及公眾對打擊清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散義務的意識。於2024年金情辦為不同業界的經理層、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。有關培訓及講座的詳情如下：

表六：2024年金情辦舉辦之業界培訓／講座統計

行業	培訓對象	出席人數
金融機構	銀行業界	469
	永豐商業銀行股份有限公司 澳門分行	40
房地產業	房地產中介	15
	總數	524



金情辦為永豐商業銀行舉辦預防及打擊清洗黑錢及資助恐怖主義犯罪的培訓



金情辦為金融業界舉辦預防及打擊清洗黑錢及資助恐怖主義犯罪的培訓

表七：2024年金情辦為大專院校及青少年舉辦／協辦的講座統計

對象	學校	出席人數
大專院校／青少年	澳門保安部隊高等學校	30
	聖羅撒英文中學	120
	總數	150



預防清洗黑錢知識走進校園—澳門保安部隊高等學校



預防清洗黑錢知識走進校園—聖羅撒英文中學

此外，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》已於2024年1月初發送予業界，金情辦於2024年2月至5月期間總共舉辦了7場講解會，覆蓋所有具義務舉報實體之範疇，而所有監察當局有派員出席與金情辦聯合舉辦之業界講解會，參與人次總數接近900人。

2024年金情辦舉辦
《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》
專題講解會



金融業界



博彩業界



貴重物品交易商



法律及公證行業



拍賣活動行業及公司服務提供者



房地產中介行業



會計行業

3.8.3 金情辦舉辦第二屆“優秀可疑交易舉報個案嘉許活動”及“反洗錢知識問答抽獎活動”

金情辦於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”並取得圓滿成功，藉着此次成功的經驗，金情辦續辦活動，於2024年11月25日舉行第二屆“優秀可疑交易舉報個案嘉許活動”的頒獎儀式，以表彰傑出案例。本屆最佳可疑交易案例由恒生銀行有限公司澳門分行獲得，另外特選出傑出可疑交易案例，由中國銀行（澳門）股份有限公司及中國工商銀行（澳門）股份有限公司同時獲得。金情辦特別邀請獲獎銀行代表分享該可疑交易的識別、分析過程及採取的防範措施、案例特徵和借鑑意義。金情辦期望藉此活動鼓勵各舉報機構和從業人員持續優化舉報可疑交易的質量，加強業界對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的內控措施，攜手建構更完善的防護網絡。



第二屆“優秀可疑交易舉報個案嘉許活動”獲獎機構合照

除此之外，金情辦於2024年舉辦3次“反洗錢知識問答抽獎活動”，透過知識問答形式提高市民及青少年對反清洗黑錢的認知，並以抽獎活動鼓勵市民參與。金情辦期望透過舉辦不同類型的宣傳活動，加強社會公眾的防罪意識，為本澳的預防及打擊清洗黑錢工作貢獻力量，共同守護澳門特區的金融安全。

反清洗黑錢知識大比拼

主辦單位：警察總局金融情報辦公室
活動日期：由2024年3月22日至4月15日

參加辦法：

1. 關注官方微信

第一步：
關注我們
微信官方帳號
在底部菜單中
選擇“問答遊戲”
開始答題



2. 答題

第二步：5條問題
全部回答正確
即可參與抽獎!



3.9 其他機構之禮節性拜訪

於2024年，金情辦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，金情辦可介紹特區政府在打擊清洗黑錢／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預防措施，加強各界在預防及打擊清洗黑錢／資助恐怖主義／資助大規模毀滅性武器擴散犯罪的成效。



4.1 提交STR之方式

金情辦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									
	2020	%	2021	%	2022	%	2023	%	2024	%
書面遞交	583	26.2%	613	25.2%	424	19.3%	421	9.1%	451	8.6%
網上舉報	1,641	73.8%	1,822	74.8%	1,775	80.7%	4,193	90.9%	4,794	91.4%
總數	2,224	100%	2,435	100%	2,199	100%	4,614	100%	5,245	100%

圖三：2020至2024年STR舉報方式統計



上述數據顯示，2024年的STR舉報方式主要以網上舉報為主。於2024年，共有4,794份STR是透過網上舉報提交的，佔總提交量91.4%。在這4,794份STR當中，博彩業提交了3,837份STR，金融業及其他行業提交了957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，金情辦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

金情辦於2024年持續推動資訊系統的全面優化與網絡安全建設，旨在提升金融情報分析效能並有效應對日益複雜的安全挑戰。重點工作包括對網上舉報可疑交易報告系統進行升級，完善城市資料的收集機制，更精準地收集及分析地區資金流動形勢，有利於金融情報的分析工作。此外，金情辦對內部系統亦作進一步改良，當中包括優化智能風險模型以更好地配合可疑交易的發展趨勢，並引入自動化功能以簡化用戶操作流程，降低分析人員的工作負擔，提高了工作效率。此外，金情辦一直致力透過系統升級以提升金融情報分析工作的成效，深化技術層面的情報數據治理，精準打擊清洗黑錢及其他金融犯罪活動，2024年金情辦開展了“反清洗黑錢分析系統”項目採購工作。

因應金情辦於2024年併入警察總局，金情辦推進電腦系統的資訊網絡連接，確保系統應用及資料交流的高效便捷；面對當前網絡環境日益複雜多變，僅依靠傳統的防火牆等安全設備已難以發現潛在的風險及惡意入侵，且端點防護在識別惡意流量方面存在局限性。為了應對這些挑戰，金情辦參考風險評估專家的建議，於2024年成功部署了網絡威脅監測與分析平台。該平台能實時監控金情辦內部網絡，快速識別可疑或潛在的安全威脅，有效提升網絡安全防護水平。

為進一步強化金情辦網絡安全環境，並確保符合《澳門網絡安全法》的相關規定，金情辦持續開展網絡安全風險評估，涵蓋漏洞掃描、滲透測試、及主要系統與《網絡安全—管理基準規範》的差距分析，年內完成整改建議，保障資訊系統的安全可靠運行，全面提升整體網絡安全保障水平。同時，金情辦安排網安專家為金情辦人員開展“網絡安全為人民、網絡安全靠人民”的網絡安全意識培訓，深化對國家網絡安全觀的理解，共同守護澳門及國家的網絡安全環境。



警察總局

SERVIÇOS DE POLÍCIA UNITÁRIOS

金融情報辦公室

Gabinete de Informação Financeira

ID : MacaoSPU



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, nºs. 307-323, Edifício Banco da China, 22º andar, Macau

電話 Tel : (853) 2852 3666 傳真 Fax : (853) 2852 3777 電郵 E-mail : info@gif.gov.mo

網址 Website : www.spu.gov.mo (警察總局) / www.gif.gov.mo (金情辦)