



博彩業打擊洗黑錢簡介

A PRACTICAL GUIDE OF ANTI-MONEY LAUNDERING FOR GAMING SECTOR

2009

澳門特別行政區政府金融情報辦公室
FINANCIAL INTELLIGENCE OFFICE, MACAO SAR

地址：澳門羅亞利士博士大馬路307-323號
中國銀行大廈22樓

電郵：info@gif.gov.mo
網址：<http://www.gif.gov.mo>

電話：(853) 2852 3666
傳真：(853) 2852 3777



澳門特別行政區政府金融情報辦公室
FINANCIAL INTELLIGENCE OFFICE, MACAO SAR



博彩業打擊洗黑錢簡介

2009年4月

▶ 何謂「清洗黑錢」及「資助恐怖活動」？

「清洗黑錢」是指通過金融或其他機構將非法所得轉變為「合法財產」的過程。洗黑錢包括三個不同步驟：

- (一) 放置：即將非法所得的現金存入金融體系；
- (二) 分層：通過一系列簡單或繁瑣的交易，如銀行轉帳、投資金融產品、購買貴重物品、跨國匯款等，掩飾金錢的真實來源，使其合法化；
- (三) 整合：將資金以合法形式返回到罪犯手中。

「資助恐怖活動」指對從事恐怖活動的人士或組織提供任何形式的財政資助，以求達到其目的，有關資金來源可以是合法或不合法。

「清洗黑錢」與「資助恐怖活動」是緊密關連的，因為恐怖活動的融資大多會透過清洗黑錢來掩飾或隱藏其最終目的。

▶ 清洗黑錢較常見的手法有哪些？

目前，現金為犯罪活動最常見之交易工具，不法分子利用層出不窮的手法將所收到的巨額現鈔轉移，並整合於合法的商業活動中，包括透過金融及非金融系統以各種各樣的途徑進行交易。較常見的清洗黑錢方法是經金融系統進行，如銀行存款、戶口轉帳、匯款或投資不同的金融產品等；此外，按照近年國際清洗黑錢活動趨勢，不法分子利用以下非金融行業及專業人士進行洗黑錢活動，以隱藏或掩飾其資金真實來源，包括有：

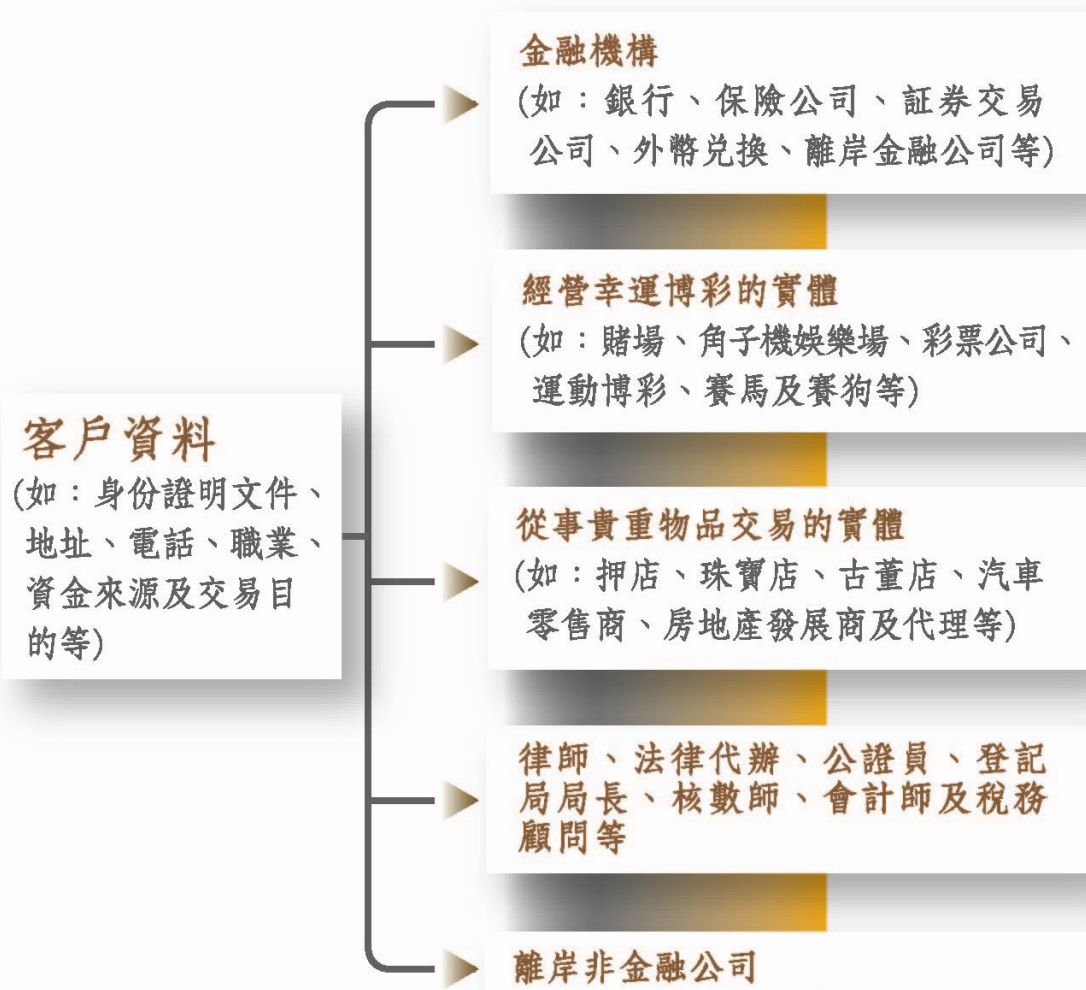
- 非正式匯款系統，例如南亞地區常用的“*hawala*”、國內的“飛錢”、泰國的“*phoe kuan*”或菲律賓的“*door to door*”；
- 涉及巨額現金的商業活動，例如購置房地產、名貴房車、貴金屬及寶石等等；
- 包含大量現金交易的博彩活動(例如沒有經過賭博活動的籌碼兌換)；
- 信託公司或公司服務提供者，如財務中介人；
- 替客戶進行財務活動的專業人士，如律師、會計師、稅務顧問等。

清洗黑錢及資助恐怖主義犯罪將受到何種處罰?

根據第2/2006號法律《預防及遏止清洗黑錢犯罪》第三、四條及第3/2006號法律《預防及遏止恐怖主義犯罪》第七條規定，清洗黑錢及資助恐怖主義乃刑事罪行，最高刑罰可達12年監禁。

誰有義務舉報?

根據上述法律規定，以下實體須按其監管機構所發出的反洗黑錢/反恐怖活動融資指引內的要求，實施“客戶盡職審查程序”，並須於交易之前取得足夠的客戶資料，如發現有可疑之交易，應盡快向金融情報辦公室舉報。



▶ 不履行舉報義務將受到何種處罰?

上述實體若不履行反洗黑錢及反恐怖主義融資相關法律法規所定的義務，將被視為行政違法，若違法者為自然人，最高罰款可至澳門幣50萬元，對法人的最高罰款則為澳門幣500萬元。

▶ 為何賭場屬洗黑錢高風險行業?

賭場為高度現金密集行業，且屬於傳統金融服務體系以外有可能被利用清洗黑錢的渠道。近年博彩業的增長導致洗黑錢犯罪風險相對地上昇，資金進出賭場的流量使監管者及賭場難以實施有效追蹤，故每當發現可疑交易時，為保障利害關係人及遵守反洗黑錢及反恐怖活動融資法律，博彩業經營者有責任履行法定舉報要求。以下為一些來自海外及本地情報組織及執法機關的個案例子，簡述透過賭場洗黑錢的個案特徵。

▶ 賭場清洗黑錢犯罪參考個案

個案一：籌碼兌換

罪犯最常用於博彩業的清洗黑錢方法是將不法的資金兌換籌碼，及後：

- 保留籌碼一段時間後，再將籌碼兌換成支票或利用轉帳形式透過博彩公司把資金匯往其他地方；
- 利用籌碼購買毒品，毒犯隨後再於博彩公司兌換該等籌碼；或
- 直接用籌碼來賭博並希望贏取款項而令資金變為合法化。

個案二：清洗偽鈔

罪犯亦多於博彩公司內使用偽鈔，因相比於其他地方使用較難引起他人注意。

個案三：資金調撥

大部份於博彩公司進行的可疑交易包括：

- 賭客調撥資金至低於大額交易限額，目的為防止被記錄；
- 利用代表為匿名賭客多次以籌碼兌換現金；
- 提供虛假文件或個人資料；或
- 運用多層交易來隱藏資金來源。

個案四：透過角子機提取款項

罪犯將不法資金存入角子機內，於短時間內賭博或沒有進行賭博之情況下，即按下"提現"並取出代金券，遂要求博彩公司為該贏款開出支票而令資金合法化。

個案五：無賭博活動之籌碼兌換

罪犯常利用資金調撥而逃避金融機構填寫大額交易報告，但利用博彩公司清洗黑錢之人士會用相反的策略。通常同一黨之賭客會個別用不法資金購買低於大額交易限額之籌碼，然後將籌碼交給一位賭客兌換現金或支票，令該交易記錄於大額交易報告，從而使交易更具可信性。在此交易過程，大額提現的賭客會被記錄於大額交易報告，其極有可能只是中介人身份，但購入籌碼的賭客則不須作任何記錄。

個案六：購買博彩贏款

清洗黑錢人士向真正的賭客購買博彩贏款卡。每當進入博彩公司並進行賭博後，贏款將被存入贏款卡內。清洗黑錢人士會用不法資金購買這些卡，隨後再兌換支票。

個案七：員工共謀

經常對博彩公司做成威脅的是內部員工利用職務之便偷竊或合謀其他清洗黑錢人士。犯案者可以是單獨或來自不同部門的一幫人等進行，由莊荷至區域經理、籌碼兌換處員工、財務部負責管理籌碼或批核貸款之員工等等。最常用的手法是於程序上使用不完整或遺漏憑証。但憑此方法只可以清洗少量黑錢，因為每間博彩公司均執行嚴謹之內部指引。

個案八：轉售籌碼

專業的清洗黑錢人士會利用他們的"無犯罪身份"向博彩公司購買大額籌碼，然後再以高於籌碼面值的價格賣給罪犯。

個案九：外幣兌換服務

一些博彩公司有提供外幣兌換服務，從而令罪犯有多一種途徑換取外幣流出當地。

個案十：不尋常博彩活動

清洗黑錢人士會用不法資金向賭團購買賭團籌碼，利用不同的對賭形式將不法資金清洗至合法，雖然此舉會損失少部份黑錢，但大部份資金可以轉為合法化。

個案十一：隱藏真正身份

於博彩公司購買大額籌碼時，一些國際性的清洗黑錢人士會使用虛假身份作記錄，令監察保安部門難以確認其身份。他們可以以低價於外地或向本地賭客售賣這些籌碼。

個案十二：要求匯款

洗黑錢罪犯可要求賭場電匯贏款或預繳款至海外聯盟賭場，此情況下資金不會流進正常銀行渠道，而是以兩間賭場互相扣數方式直接撥入賭客之海外帳戶。

*上述資料來源摘錄：美國財政部金融犯罪執法網路(FinCEN)及澳門特別行政區金融情報辦公室

▶ 從何處可以取得更多的資料?

金融情報辦公室

澳門蘇亞利斯博士大馬路307至323號, 中國銀行大廈22樓

電話: 2852 3666 傳真: 2852 3777

電郵: info@gif.gov.mo

網址: <http://www.gif.gov.mo>

▶ 舉報小錦囊

遇到任何懷疑洗黑錢交易，該如何處理？

