

# 網上無牌代匯款 隨時墮法網

## 兩年破 50 宗趨年輕化 海關籲勿租賣戶口免犯洗錢罪

疫情下訪港旅客減少，不少外匯找換店倒閉。部分市民轉而上網尋找外匯找換服務，甚至光顧無牌金錢服務經營者，但就忽略其中風險。香港海關金錢服務監理科發現，近期透過互聯網提供無牌金錢服務的案數明顯攀升，更有年輕化的趨勢。海關提醒，在外國的留學生用自己戶口幫香港市民匯款，或利用交易平台進行代購代付等都有可能違法，而市民將自己銀行戶口租賣給無牌金錢服務商使用，更有可能觸犯洗黑錢等罪名。



張天豪(右二)及盧詠欣(右一)提醒市民不要光顧無牌匯款服務。

海關金錢服務監理科金錢服務調查課指揮官張天豪日前向本報表示，為打擊無牌經營金錢服務，香港海關於2020年9月成立金錢服務調查課，至今已偵破50宗相關案件。針對該類違法的定罪，歷來最高判罰為監禁2個月，緩刑2年(2014年及2019年)，大部分案件均獲判罰款。以單一案件計，最高罰款7.2萬元，亦有部分被告被判社會服務令，由80至160小時不等。

近年較常見的無牌經營金錢服務類型是利用社交平台賬號。海關金錢服務調查課高級督察盧詠欣舉例，若有市民有需要向韓國匯款，可能會在社交平台搜索韓國匯款的相關賬號，並與賬號經營者議定匯率、匯款額等，經營者以本地銀行戶口收取港元，再用韓國戶口將韓圓轉入客人指定的韓國銀行戶口，並逐單收取手續費。

盧詠欣指，暫未見到這一類案件有「集團式」趨勢，涉案金額通常不高，介乎數十至數千元，客人可能僅是希望購買海外商品而匯款，但性質仍屬違法。「好多經營者都是因為曾經在本地留學或工作過，所以曾開設外地的銀行戶口，而他們就利用擁有外地戶口之便經營匯款業務。」

### 雜貨店代外傭匯款同違法

另一種犯案手法是利用公開的網上論壇無牌經營匯款。盧詠欣透露，海關早前成功檢控一名學校教員，法庭其後將其定罪並罰款2萬元。案中，教員有意將其內地戶口的人民幣換成港元，故在網上一個師生討論區發布有關帖文。有感興趣的師生見到帖文即聯絡該教員，將港元以銀行過數或現金面交的方式給予該教員，之後

教員再將其內地銀行戶口的人民幣轉賬給對方指定的內地銀行戶口。

部分東南亞雜貨店亦存在無牌經營匯款情況。不少在港工作的東南亞國家外傭需要定期向家鄉匯款，往往會委託附近相熟的東南亞雜貨店代為辦理，雜貨店之後再去持牌找換店匯款，以及分拆利潤或賺取手續費差價。根據《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》，替外傭匯款的雜貨店東主或員工已觸犯無牌經營金錢服務。

有關利用匯款人戶口洗黑錢的模式，盧詠欣介紹，不法分子一般以金錢利誘他人提供現有戶口登入資料及密碼，甚至要求開設新戶口轉賣或租出，有關戶口可能用於詐騙轉賬，或者將犯罪得益轉入轉出「洗白」，以掩飾來源，販賣或出租戶口者同樣有可能被控洗黑錢，一經定罪，最高罰款500萬元及監禁14年。

### 消費權益新聞獎 大文集團摘1金1銀1銅

消委會第22屆「消費權益新聞報導獎」昨舉行頒獎禮。在參賽作品創新高、競爭加劇情況下，香港大公文匯傳媒集團勇奪1金1銀1銅。香港文匯報憑「消費券系列」奪得「專題特寫」組別的金獎，又藉「街頭籌款系列」獲得「調查報道」組別的銅獎，兩者均緊貼普羅大眾日常所見所用，以貼地的報道角度為市民「避雷」，同時剖析消費陷阱背後的真相。獲獎記者劉啟業(右)和戴天晟(左)昨在獲獎作品前合照。另外，《大公報》「望樓興嘆系列」則獲得「專題特寫」組別銀獎。



### 樓宇強拍 小業主怎麼辦？

黃江天 資深法律人

行政長官於施政報告提出放寬申請強拍門檻。日後下調強拍門檻，小業主若不想被強迫賣樓，如何維護自己的權益？小業主是否一定要接受多數份數擁有人的收購價？若不接受，物業會被強拍賤賣嗎？法例對於小業主有什麼保障呢？



生活與法

小業主有權不接受多數份數業主的收購價。在現行法例下，收購者必須成功購入(或併合)不少於90%業權份數(或80%業權份數，視情況而定)後，才可向土地審裁處申請強制售賣令。審裁處會依法把關，維護所

有業權人的利益，根據實際證據裁定多數份數業主是否已經達到條例要求，從而決定應否批出強拍令，亦會進一步評定各單位的現值以作分攤日後拍賣整塊土地業權的收益比例，評定土地重建價值以設定拍賣底價，從而以確保物業被強制售賣後，小業主能取得合理賠償。

如小業主不同意申請人評估的現值或其他理據，可以提出反對。在收到申請通知書後21天內，向土地審裁處提交大致上符合表格33形式的反對通知書，說明反對申請的理由及是否出席聆聽，並須在21天內將該反對通

知書的副本送達申請人。

根據條例，審裁處就物業價值評估、建築物樓齡、保養狀況、該地段應否重新發展和其他申請理據爭議進行聆訊，並作出裁決。身為申請人的大業主需證明已採取合理步驟但仍未能成功收購餘下業權；小業主身為答辯人，可提出專家證據證明樓宇結構依然健康及安全，也可提供事實證據說明相關事宜。若然樓宇本身仍適合居住，審裁處則未必批出強拍令。小業主如不滿收購價，亦可在聆訊中由測量師報告證明物業價值，藉此爭取最公平合理的價格。



### 滙豐香港社區節

地點：中環遮打道行人專用區



由滙豐與香港社會服務聯合會合辦的「滙豐香港社區節」將於11月27日中午12時至5時舉行，其中焦點項目是「社區創科編碼馬拉松」展覽活動，展出得獎中學隊伍所設計的作品，參賽同學為社會最迫切問題提供各種創新的解決方案，另還有以「運動」、「升級再造」為主題的體驗區、列為中國二級國家機密的變臉表演、「香港跳繩俱樂部」精英成員的花式跳繩、「自然遊樂」環保樂器表演和「香港雜耍之家」等。

### 香港圖書館節



地點：中央圖書館和36分區公共圖書館

今屆圖書館節透過「喜閱一生」、「生活一隅」、「文藝一賞」、「指尖一滑」四個方向推出現場互動體驗、展覽和網上活動。由即日起至11月27日，在中央圖書館和36分區公共圖書館同時舉行，費用全免。

### 米奇迷你藝術館

地點：旺角朗豪坊12樓02-03號舖



潮流玩具平台kkplus與潮流藝術平台APP+再度合作，繼上年大獲好評後延續企劃，呈獻Snow Angel Mickey Exhibition 迷你藝術館。由即日起至12月3日，續以米奇角色為藍本集結多款Snow Angel Mickey，呈現童真與想像力；另推出別注版滑板及一系列家居飾品及日用小物，歡迎「潮聖」。