

採高端科技 從源頭打擊騙案

時評

警方近日展開代號「穿雲」的打擊詐騙案行動，拘捕175人，涉及141宗騙案及相關洗黑錢活動。案件受害人達665人，合共損失逾7.8億元，其中一名老婦慘失2,800萬元畢生積蓄。警方指，近來騙徒流行以投資計劃，或者平台客服身份，誘騙受害人轉賬至指定銀行。騙徒以低價收購傀儡戶口清洗騙款，因此打擊傀儡戶口是切斷詐騙產業鏈的重要一環。除了依賴警方嚴厲執法，金管局、銀行業界亦要多使用反洗錢合規科技，偵測詐騙資金走向，防範可疑交易，阻截詐騙款項，從源頭打擊

騙案。

據警方了解，上述騙案受害人不乏高學歷、高收入人士，包括醫生、律師、藥劑師、大學研究員，甚至連精通財務的投資分析師也上當，令人意外。所謂善泳者溺，聰明反被誤，騙徒透過訛稱網購、保險、會所、社交媒體客服人員，或者設置虛假投資網站，冒充知名人士招徠人們投資虛擬幣或者複雜投資產品。以高端外衣包裝，反令更多高學歷高收入人士放下戒心，向騙徒戶口存入巨款，墮入騙案陷阱。

為逃避執法部門偵查犯罪得益轉

移，騙徒多以低價購買或租借傀儡銀行賬戶，收取和轉移騙款。警方去年拘捕的9,239名涉詐騙案的人士當中，就有約6,500人是傀儡戶口的持有人，傀儡戶口猖獗，令人關注。根據法例，出租出售銀行賬戶予騙徒進行洗黑錢活動，最高可被判處14年監禁及罰款500萬元。

打擊傀儡戶口，能有效截斷犯罪資金鏈。現時金管局已積極推動銀行使用反洗錢合規科技，特別是應用於偵測詐騙活動相關的傀儡戶口網絡，至今具備網絡分析技術能力的銀行已經覆蓋接近

九成的零售銀行客戶。

警方亦與主要銀行在去年五月推出「騙案預警」計劃，透過分析傀儡賬戶的交易紀錄，主動找出騙案受害人。雖然截至去年11月底，計劃已成功勸阻超過320人繼續轉款予騙徒，但騙案頻生，防騙工作仍有不少有待完善的空間。金管局、銀行和警方仍要保持密切聯繫，除了廣泛進行《Link咪亂揸》等宣傳教育外，也應採用更多科技手段，及時精準識別追蹤疑似傀儡戶口及非法資金流向，阻截騙款轉移，令騙徒無所遁形，減少市民受害機會。

七旬婦墮網投騙局失2800萬

警打擊傀儡戶口拘175人 665受害者被呢7.8億

為切斷詐騙犯罪鏈中清洗黑錢的重要環節，警務處港島總區刑事部由5月27日至6月11日展開代號「穿雲」行動，拘捕175名替詐騙集團清洗騙款的傀儡戶口持有人，所清洗的黑錢涉及141宗騙案，665名受害人合共被騙7.8億元，其中損失最大一宗涉款達2,800萬元，案中一名73歲富婆墮入投資股票騙局，最終被騙走畢生積蓄。為打擊買賣傀儡戶口，警方在過去一年半已成功就涉清洗黑錢案的7名傀儡戶口持有人，向法院申請加刑4個月至12個月。

被捕的108男67女（17歲至75歲），分別報稱廚師、裝修工人、運輸工人、家庭傭工等，他們涉嫌「以欺詐手段取得財產」、「串謀詐騙」、「洗黑錢」及「煽惑他人犯洗黑錢」等罪行，大部分被捕者為傀儡戶口持有人，為了幾千元報酬而向詐騙集團出售自己名下多個銀行賬戶，作清洗幾百萬甚至上千萬元騙款。其中一名41歲報稱廚師的男子，在短期內賣出14個不同銀行的個人戶口，相信他早知賣出戶口是用作清洗黑錢。被捕者中還包括5名傀儡戶口「買手」，警方發現這些買手在網上不同平台明目張膽招募傀儡戶口，親身陪同傀儡戶口持有人開戶。

港島總區科技及財富罪案組高級督察朱婉滢昨日分析案情指，被捕者涉及141宗騙案及相關洗黑錢罪行，665名受害人（15歲至89歲）損失金額由900元至2,800萬元不等，累積損失超過7.8億元。

冒充股壇名人教投資

朱婉滢續指，這些騙案的受害人不乏高學歷及高收入的專業人士，包括醫生、律



■被捕者大部分為傀儡戶口持有人。 警方影片截圖



■行動中檢獲的證物。



■高級督察朱婉滢講述案情。

師、藥劑師、投資分析師以及大學研究員等，其中最大損失金額為一宗投資騙案，騙徒以漁翁撒網方式廣發WhatsApp訊息，冒充股壇名人作招徠，聲稱有「高回報低風險」的投資計劃或股票「內幕貼士」。一名73歲退休婦人誤信訊息，被騙徒誘使在虛假網站開戶投資股票，聲稱可獲取巨額盈利。婆婆初時小有斬獲，期間騙徒不斷要求婆婆過數，最終她將2,800萬元畢生積蓄轉至騙徒戶口，婆婆被騙後不但失去無憂無慮的退休生活，更面對財政困難。

警方提醒，市民切勿租借及賣戶口予詐騙集團，一旦名下銀行戶口曾經有黑錢流入，即使並非本人實際操作，亦可能干犯洗黑錢罪，最高可被判監14年及罰款500萬元。根據香港法例第455章《有組織及嚴重罪行條例》，法庭可以就以往洗黑錢案件的普遍性及對社會造成的損害程度加重刑罰，而警方和律政司會就洗黑錢的傀儡戶口持有人向法院申請加刑，目前判刑最重的案例中，有被告被判監6年3個月。



■警方檢獲近5,000包「Happy粉」毒品。

公屋變毒品倉 警檢23公斤Happy粉

警方本周二（11日）在屯門一公屋單位搗破毒品儲存倉，拘捕一名女子，檢獲近5,000包、共重23.3公斤俗稱「Happy粉」混合毒品，市值逾230萬元，為2013年以來最大宗。

被捕的31歲鍾姓女子，無業，為涉案公屋單位戶主。她被販毒集團以數千元報酬招攬借出單位作毒品儲存倉，並擔任毒品倉管員及派貨員，現被落案控以「販運危險藥物」罪名，今日在屯門裁判法院提堂。

毒品調查科探員經深入調查，發現女疑犯本周一（10日）從販毒集團接過一批毒品帶返住所，翌日探員趁女疑犯離開單位時，將她截停搜查，在其手袋內檢獲少量「Happy粉」毒品，隨即將她拘捕及押返住所進一步搜查，在屋內一個行李篋內再檢獲大量獨立包裝「Happy粉」。

毒品調查科高級督察唐為國昨指，「Happy粉」最早於2013年在香港出現，其外表似砂糖，有不同氣味及顏色，屬多種毒品混合而成的軟性毒品，主要成分有俗稱「K仔」的氯胺酮及簡稱「PMMA」的對甲氧基甲基安非他命，「PMMA」毒性較冰毒及搖頭丸等毒品更加強烈。他提醒，有不法之徒更可能將「Happy粉」加入飲料作迷暈之用，在暑假及長假期間，市民如到酒吧或者其他娛樂場所消遣時應加緊提防。