

一半找換點免實名登記 執法部門難查資金去向 港虛幣漏洞 恐助電騙洗錢

調查
香港 iFinex 公司發行的「泰達幣」(USDT) 是緬甸亞太智慧產業新城最常用的加密貨幣，成為隱藏電騙集團資金鏈的重要工具。記者近日到香港十多間俗稱加密貨幣找換店 (OTC) 直擊，發現「泰達幣」最受歡迎，其交易特質是隱蔽性高、流轉快速及去中心化。目前約一半找換點容許在無須實名登記情況下，將現金兌換為加密貨幣，令執法部門無法追查資金去向。有找換店負責人更教路，「如果要洗 (黑) 錢，就用個人 (電子) 錢包，無實名認證，而且隱蔽。」



緬甸當地時間周三 (12 日) 向泰國移交 260 名從電騙園區被解救人員，包括 10 名中國內地人、7 名中國台灣人，以及來自東南亞、非洲、南美等 20 個國家和地區，已由泰國軍方安全送達泰國境內。經過背景調查後，這批人將被遣返原居地。泰國副總理兼國防部長普坦透露，緬甸計劃近期會再向泰國移交約 7,000 名電騙園區人員。為了打擊在泰緬邊境上的詐騙集團，自當地時間 2 月 5 日 9 時起，泰國政府切斷與緬甸邊境五個地點的電力、互聯網及燃料供應，進一步限制園區的運營能力。

據 悉，新加坡成立的區塊鏈公司 BCB 創新有限公司，於 2019 年成為緬甸亞太智慧產業新城唯一的區塊鏈投資方、區塊鏈技術供應商和集成服務商以及技術解決方案提供商。隨後，BCB 區塊鏈的 Fincy 支付軟件也在亞太新城內推廣。

緬甸電騙目前最常用的加密貨幣是香港發行的泰達幣。本報記者日前在旺角鬧市，僅在總統商業大廈 3 層的商場中，就找到約 15 間加密貨幣找換店和 3 台找換機 (加密貨幣 ATM)，提供買賣加密貨幣，幣種包括比特幣、以太幣、泰達幣等，其中最受歡迎的便是泰達幣。

泰達幣與美元 1:1 兌換，沒有匯價波動風險，且容易流通及套現。有找換店商家透露，不少客人購買泰達幣後，再使用加密貨幣平台交易，購買其他投資性質強的加密貨幣，例如比特幣等，開戶的入場門檻低至 0 元，最高 5 萬元不等，手續費

也因應交易金額及幣種收取 0 元至 180 元不等。

店員教路個人錢包收款隱蔽

監管機構推出的 KYC (know your customer 認識你的客戶) 計劃，要求參與機構實名登記客戶資料，但由於找換店仍未受監管，店方可自行決定是否參與計劃，記者粗略統計僅半數找換店要求客戶實名登記。其中一間最低消費 5 萬港元的找換店，記者詢問是否需要 KYC 認證時，職員即稱「什麼都不用」，交易額亦不設上限。記者詢問收款使用平台錢包和個人錢包有何區別時，對方直接教路：「平台手續費高，且要實名登記，較適合投資。如果要洗 (黑) 錢，就用個人錢包，無實名認證，而且隱蔽。」

不僅如此，記者遇到參與 KYC 認證的加密貨幣找換店，發現對客戶身份認證



相當寬鬆，例如多數找換店要求 12 萬或以上交易才需認證。有找換店表示，購買加密貨幣才需留存個人資料，套現則無需。換言之，無論是境外非法資金還是本地黑錢，只要將資金拆分成多筆小額交易，即便透過具備 KYC 認證的找換店，仍能輕易達成資金洗白，而透過香港市面不受監管的加密貨幣找換店，更能快速將資金全球轉移，徹底藏匿其來源，更遑論市面近半數找換店未設 KYC 認證。

專家倡 OTC 定期上報交易數據

香港 OTC 市場規模龐大，據統計全港約有 100 家交易所、數百台加密貨幣 ATM 機、200 多間 OTC 找換店與 250 個活躍線上交易服務商。智慧城市聯盟資訊科技管理委員會主席龐博文表示，在全球加密貨幣體系下，犯罪分子洗黑錢變得十分容易。儘管特區政府早前就設立虛擬資產場外交易服務提供者發牌制度進行公眾諮詢，但有幾處仍存在被不法分子利用的漏洞，應參考日本等國家做法，要求定期上報交易數據。

他解釋，犯罪團夥收到黑錢 (現金)，會直接通過 OTC 向賣家或地下平台購買加密貨幣存至個人電子錢包，再發送至香港的個人電子錢包，反覆這些程序，進一步隱藏交易來源提高匿名性，漂白黑錢，最後將這些加密貨幣重新套現，再投放到合法的實體金融體系，例如在港註冊的公司戶口用於投資，或是購買房產汽車等大額資產再出售，一步步將資金包裝成看似合法的來源。

在 KYC 認證方面，特區政府建議要核實客戶身份，評估並記錄客戶的交易目的及性質，持續監控交易活動。龐博文認為，KYC 的標準仍不夠詳盡，例如需認證的交易金額標準及是否每次交易前都需認證，政府建議方案並未涵蓋，「日本政府對實名認證的要求細化到每次交易，無論大小額度，且需綁定個人銀行戶口操作。此舉再結合定期上報數據，對鎖定不法分子及追蹤資金都大有幫助。」



全港有數百台加密貨幣 ATM 機。

破彈票黨拘 10 人 涉 28 宗網購騙案

警方鎖定一個活躍於新界區的「彈票黨」詐騙集團，日前展開代號「雷陣」行動，以串謀詐騙罪在全港多區拘捕 10 名男女，包括集團主腦及骨幹成員，共涉及 28 宗網上購物騙案，貨品總值約 46 萬元，損失貨值最大的一隻售價 6.95 萬元名錶。

新界昨日講述案情指，集團成員先在網上討論區及拍賣平台主動接觸一些放售名牌手袋、音響器材、電子產品等的受害人，其後透過通訊軟件磋商價錢，達成協議後向受害人傳送入數紙的相片，使受害人誤以為收妥款項。騙徒會訛稱不方便面交，並預約接單的貨車司機前往受害人住所或公司提貨，最終受害人收到銀行退票通知，始發現遇到「彈票黨」。

被捕的 8 男 2 女 (30 歲至 59 歲)，分別報稱無業、運輸工人、清潔工人及自僱人士等，包括兩名非華裔男子及一名非華裔女子。被捕人角色包括主腦、骨幹成員、支票戶口持有人以及用作行騙的電話號碼登記人。



警方交代詐騙集團犯案過程。

父子因土地爭執 孫兒疑壓力大釀慘劇

警方仍在調查元朗祖孫三代謀殺和自殺案。據消息透露，在新界擁有多幅土地的祖父，由於賣地問題與不同發展商纏訟多年，但多數未能得其所願。兩父子早前因土地官司意見分歧而不時起爭執，19 歲孫子因協助祖父上庭處理訴訟而產生精神壓力，結果在其中一宗土地官司裁決前一晚釀成命案。警方相信，案發時只有祖孫三人身處村屋內，其後孫子獨自離開，並在朗屏邨疑跳樓自殺，其父親和祖父則身中多刀伏屍村屋。警方正循死者家庭關係、財產利益糾紛等方向調查背後動機，並循科學鑑證還原兇兇過程。

昨日中午，本報記者重回命案現場元朗振興新村村屋了解情況，單位重門深鎖，期間不斷有街坊在單位鐵閘前擺放鮮

花悼念，街坊對命案感到傷感和惋惜。

案中三名死者分別為人稱「文叔」的文彥均 (93 歲)、其兒子文國強 (69 歲) 及其孫子文浩朝 (19 歲)，三人均無業。文彥均居元朗振興新村村屋，兒子和孫子則住元朗市區。據悉，法醫除早前發現 93 歲男死者面、頸及背部，及 69 歲男死者面、頸、前臂及胸口，俱有多處被利器刺傷及割傷傷勢外，亦在兩人的右前額和右耳發現刀傷。

防止自殺求助熱線

社會福利署：2343 2255

生命熱線：2382 0000

明愛向晴：18288

東華三院芷若園：18281