

洗黑錢多樣化 警新招應對

8607人涉案年增44% 家傭學生被誘開傀儡戶口

香港警方去年拘捕8,607名涉干犯洗黑錢罪行人士，較2023年增加44%，大部分案件涉及利用傀儡戶口進行資金轉移，而可疑交易報告數量亦大幅上升，反映犯罪手法愈加隱蔽和複雜。財富情報及調查科警司洗楚嘉指出，洗黑錢案件中八成以上涉及詐騙，犯罪集團的非法行為對金融系統和經濟穩定構成嚴重威脅。隨着洗黑錢手法日益多樣化，警方正從加強執法效能、法律框架、國際合作與宣傳教育等多方面作全面應對。

洗楚嘉表示，疫情期間由於出入境限制，犯罪集團轉為招攬本地人提供傀儡戶口，當中包括低收入人士、家傭、學生，甚至是專業人士，這些傀儡戶口持有人有時誤以為自己並不直接參與和資金有關的非法活動便不屬犯罪，警方去年拘捕涉洗黑錢人士中，超過7,700人為傀儡戶口持有人。警方2022年破獲一個以本地居民為目標的洗黑錢集團，集團先安排他們到酒店房間留宿，期間須交出手提電話、網上理財登入資料、密碼及相關電話卡等，直至完成開戶程序才可離開。

犯罪集團亦會透過現金購買貴金屬等傳統方式來掩蓋資金來源。2020年8月，兩人在香港一間連鎖珠寶零售店以5,900萬元現金購買600件金條。當零售商詢問其購買背景和資金來源時，兩人支吾以對，無法提供合理解釋。警方介入調查後發現，該筆交易與兩人的背景明顯不符。警方其後進行拘捕行動，搗破一個透過現金購買貴金屬的跨境洗黑錢集團，拘捕5名骨幹成員及檢獲以千萬計的現金及金條。

隨着科技的迅速發展，犯罪集團改為利用電子支付工具和虛擬資產來加速資金轉移掩蓋犯罪得益的流向。洗楚嘉指出：「例如FPS（轉數快）等電子支付工具的即時交易功能，讓犯罪集團能在短時間內通過多層轉賬分拆資金，增加警方追蹤的難度。」至於虛擬資產，犯罪集團可能通過場外交易商將現金轉為虛擬貨幣，再利用多層轉移進一步掩蓋資金流向，甚至進行跨境洗錢。

提升銀行之間情報共享

洗楚嘉指出，面對洗黑錢犯罪手法的快速變化與多樣化，警方採取多管齊下的策略來應對，包括與律政司合作對利用傀儡戶口的洗黑錢集團申請加重刑罰。在一宗2022年的集團式犯罪案件中，警方成功拘捕15人，其中5名核心成員因利用傀儡戶口洗黑錢被定罪，法庭根據《有組織及嚴重罪行條例》將刑期增加30%至33%，5人最終被判處26個月至75個月監禁。

此外，警方持續強化與國際及內地反詐中心合作，並與金管局和銀行公會合作推出FINEST電子平台，提升銀行之間的情報共享效率，「當某間銀行發現問題戶口時，平台能迅速將相關資訊分享給其他銀行，從而更有效地監控和攔截可疑資金。」目前該平台已有10間銀行參與，現正研究如何擴大參與機構數量，以進一步完善金融監察網絡。

研發虛擬資產交易追蹤技術建功

虛擬資產與金融科技近年迅速發展，警務處財富情報及調查科警司洗楚嘉指出，虛擬貨幣的匿名性、金融科技加速資金流動的特性，以及監管仍在發展階段，均讓犯罪集團更容易隱藏資金來源，增加執法的複雜性。

他舉例，警方於2022年破獲一個洗黑錢集團，該集團利用傀儡戶口的銀行卡轉移犯罪得益。犯罪得益匯入戶口後，集團即時指示成員通過自動櫃員機提款，隨後將資金交由場外交易商以現金購買虛擬貨幣，例如比特幣和USDT。此過程中，虛擬貨幣的匿名性進一步掩蓋了資金來源，令警方追蹤工作增加不少難度。

因此，警方與香港大學合作研發了

「CryptoTrace」虛擬資產追蹤系統，利用區塊鏈技術追蹤虛擬貨幣的流動路徑，最終成功鎖定多宗虛擬資產洗黑錢案中的核心成員及其犯罪網絡，發揮了關鍵作用，並為警方在虛擬資產執法領域贏得國際認可。



■洗楚嘉講解犯罪集團各種洗黑錢手法。資料圖片



■消防在車頭拖喉灌救。

古董平治自焚 車主悲痛：當佢係寶

一輛車齡近45年的古董平治私家車，昨日早上約9時35分，沿九龍城東寶庭道駛至民生書院對開燈位前，車頭突然冒煙起火，火勢一發不可收拾，司機連忙下車逃生及報警。消防員到場迅將火救熄，無人受傷，惜車頭已嚴重焚毀，起火原因不排除涉及引擎機件故障，並無可疑。

由網上流傳的一段車Cam片段可見，肇事古董車當時停在路中燈位前，車頭左邊噴出烈焰及冒出大量濃煙，其後駛至的車輛要扭軔避開以免被波及。肇事古董車69歲車主兼司機盧先生事後表示，他當時駕車外出「遊車河」，駛至上址突然「死火」，於

是重新撻車，未料車頭即冒煙，他見危險馬上落車，未幾車頭更起火焚燒，遂報警求助。

盧先生透露自己任職事務律師，亦是古董車車會資深會員，擁有3輛古董平治。涉事起火的平治（Mercedes-Benz）是其珍藏之一，型號為「W126」，是他1980年以17萬元新車購入，當年要提早一年訂購。盧笑稱「當時人哋笑我架車嘅價錢，可以買到層樓。」如今眼見愛車焚毀，他大感痛心及可惜，強調「我係當珍藏啦，我當佢係寶啦下嘛」，惟嘆言「無得整，無辦法！」他估計意外是短路所致。



■車主(中)對愛車焚毀大感痛心。



■與起火平治同型號車輛。

網上圖片

Coldplay 印錯飛 消委會接25宗投訴

英國樂隊 Coldplay 將於下月8日至9日、11日至12日在啟德體育園主場館舉行4場演唱會，惟售票網 Cityline 日前指出，部分已售門票因出現資料偏差而要作廢，購票者需於今日（24日）起至下月7日到本港7個指定地點換新門票。消委會表示，截至昨日早上11時共接獲25宗涉及該演唱會的換票投訴。消委會敦促 Cityline 盡快完成換票安排，以保障受影響消費者的權益。受影響的消費者如需尋求協助，可到消委會網站填寫投訴表格，並提交交易憑據，或致電消委會投訴熱線。

研經快遞換票

Cityline 早前已向受影響者發新電郵及於社交平台交代新安排，將在廣州和深圳的永東巴士服務中心新增換票點，以及活動期間提供現場服務櫃檯換領，並研究經快遞換票，日內公布詳情；手續費則會於約6至8周內全額退回。

文化體育及旅遊局表示高度關注事件，在知悉事件後立即要求 Cityline 作出快速和妥善處理，確保購票者的體驗不會受損。該局得悉 Cityline 已提出多項處理換票的補救安排，包括在香港和內地增加換票點、延長換票時間至演出前，以及退回受影響購票者的手續費，以回應受影響人士的訴求。



■英國樂隊 Coldplay 4月來港演唱。

資料圖片