

# 港五招防傀儡戶口洗黑錢

銀行擬互換可疑交易資訊 主動識別不法分子轉賬

鑒於犯罪集團以金錢誘使他人售賣或借出戶口，甚至招募境外人士來港開戶，利用傀儡戶口接收騙款及洗黑錢。香港金融管理局、警務處及銀行業界將推出五項重點措施應對，包括考慮修訂《銀行業條例》，方便銀行之間分享可疑交易資訊，合力堵截，如條例草案於今個立法年度通過，將爭取今年年底前推行。另會更廣泛使用防騙視伏器數據，及加強切勿租、借、賣戶口的公眾教育等。香港銀行公會已成立專責防騙工作教育小組，積極參與金管局和警方籌辦的活動。



■金管局聯同警方及銀行公會公布新措施。

香港金融管理局助理總裁（法規及打擊清洗黑錢）陳景宏昨日表示，《銀行業條例》修例草案已於上月28日刊登憲報，本月2日提交立法會審議，草案建議設有兩種機制讓銀行分享資訊：第一，個別銀行之間的要求或回應機制，當銀行發現客戶疑是不法分子，或者有潛在受害人轉賬予不法分子時，可要求「下手」銀行分享收款戶口資料，協助該銀行評估相關客戶是否不法分子，或是否面對詐騙風險；第二個機制是銀行自發性作出披露，通常是銀行相信有關戶口為傀儡戶口，向警方作可疑交易報告前，提早通知其他銀行有關戶口存在一定問題。銀行若披露或使用資料是為偵測和防止受禁行為，將不受法例及合約保密要求所限。

## 廣泛開放防騙視伏器數據

陳景宏指出，第二項重點措施是廣泛使用防騙視伏器數據，以提早識別傀儡戶口網絡。警務處與金管局將開放更多防騙視伏器數據予銀行及儲值支付工具（SVF）營辦商，包括銀行賬號、電話號碼和電郵地址等。

第三項重點措施是分享銀行保障客戶和偵測傀儡戶口網絡的良好做法。金管局已於昨日向銀行發出新通告，相關內容來自金管局與業界和警務處的交流，以及金管局的持續監管工作，提高銀行業保障客戶免受詐騙侵害和打擊傀儡戶口網絡的能力；第四項為金管局會於今年專題審查檢視措施的情況及成效。

最後一個重點措施，是進一步加強切勿「租、借、賣」戶口的宣傳及公眾教育，透過不同渠道提醒公眾切勿借賣戶口，金管局本月聯同警務處推出一系列講座和社區宣傳活動。

## 去年逾4.4萬宗詐騙案 升幅放緩

網絡安全及科技罪案調查科總警司林焯豪昨日表示，警方去年共錄得44,480宗詐騙案，較2023年39,824宗增加4,656宗，雖然去年仍然有約12%升幅，但對比之前兩年每年升幅超過40%，已有明顯放緩。至於去年騙案損失金額為91.5億元，亦較2023年輕微下跌3,000萬元。數字顯示，警方與不同持份者包括金管局及銀行業界的防騙措施開始獲得實際成效。

至於攔截騙款及執法成效方面，警方去年就1,372宗騙案攔截了14.8億元騙款，較2023年增加14.7%，又透過加密貨幣止付機制攔截1.3億元加密貨幣騙款，較2023年增加3倍；至於執

法方面，警方去年就各類型騙案及洗黑錢罪行共拘捕10,496人，比2023年的9,239人增加13.6%。

財富情報及調查科總警司鄭麗琪指，警方聯同銀行業界、內地及海外執法機構，去年採取情報主導執法行動，以涉嫌洗黑錢罪拘捕8,607人，較前年5,977人增加44%；被控洗黑錢罪人數亦從前年的454人，激增2.3倍至去年的1,484人。

為加強阻嚇作用，警方積極就有關傀儡戶口的案件向法院申請加刑。截至今年4月，共有95名傀儡戶口持有人被法庭加刑13%至33%，最終判囚21至75個月不等。

## 三方面構建金融防護網 陳茂波：穩守國家南大門

金融安全是總體國家安全觀的其中一個重點領域，是切實保障國家長治久安的關鍵一環。面對美方大搞的關稅霸凌，引發金融市場動盪，財政司司長陳茂波日前接受本報訪問時表示，特區政府會從監察風險、化解風險、做大做強三個方面構建金融防護網，令香港在全力拚經濟、謀發展的同時，做好金融安全工作。

陳茂波強調，特區政府已針對不同情境制定了系統性應對預案，確保風險處置的及時性與有效性，並與中央相關金融監管部門及相關部委始終保持緊密協作，就不同的應對預案作充分溝通，構築起抵禦系統性風險的堅實屏障，穩守國家「南大門」，「在當今地緣政治下，若有外國勢力從金融方面攻擊香港，他們的力量可以非常大，因此必須有國家作為香港堅強的後盾，支撐香港。」

他表示，即將到來的第十個「全民國家安全教育日」，是向香港市民宣傳國安教育的大好契機。特區政府會做好宣傳教育的工作，通過舉辦展覽、到學校、到社區舉辦各類活動，在社區營造國安教育的氛圍，同時讓市民了解國家安全的重要性，讓大家全神貫注在拚經濟、謀發展的同時，做好穩守國家安全的工作。

## 敦促商界業務決策須顧全國安

為提升金融業界及商界的國安意識，陳茂波表示，財政司會積極與金融界協作，舉辦了多場專題講座及宣導活動，並鼓勵機構邀請國家安全領域專家深入企業，針對高層管理人員和中層員工進行分層培訓，從而強



■陳茂波（中）提醒市民投資時做好風險管理。 資料圖片

化各級從業人員對國家安全的認知與責任感，明白國家安全的重要性，促使金融業界在業務決策中內化國家安全考量。

陳茂波重申，在金融發展方面，香港必須發揮「一國兩制」的獨特之處，用好「一國兩制」優勢，擔當「超級聯繫人」的角色，成為國家「引進來」和「走出去」的重要支點，從而提升香港的競爭力，進一步促進安全的環境。

在「引進來」方面，他表示，作為全球唯一同時深度對接內地與國際市場的經濟體，香港憑藉CEPA（內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排）享有特殊制度優勢。早前，香港再次獲評「全球最自由經濟體」，是全球三甲的國際金融中心，在《2024年世界競爭力年報》排名上升至第五位，反映香港的營商環境十分優越。此外，香港擁有逾50間國際學校，5間全球排名前百的大學，極具競爭力，這也是國際人才願意在香港發展的原因之一。

## 搗跨境洗黑錢集團拘6人 涉案近3億



■警方展示行動中檢獲的大量證物。

警方新界北總區刑事部經多月深入調查，成功鎖定一個涉及內地及香港的跨境洗黑錢集團，透過租用荃灣一個住宅單位及工廈單位作為藏匿行動基地，供來港的內地人落腳並申請銀行戶口。警方前日至昨日凌晨採取行動，拘捕6名男女包括3名骨幹成員，相信集團涉及至少46宗騙案，過去一年多清洗犯罪得益約2.9億元。

## 利誘內地人來港開傀儡戶口

新界北總區刑事情報組高級督察譚明珠表示，該犯罪集團以金錢利誘內地人來港開設傀儡戶口及銀行卡，

當有騙款存入該些戶口時，成員最快可在半小時內全部提取，再存入加密貨幣戶口轉賬，以逃避警方追查。

警員於前日認為時機成熟，採取代號「力場」行動，趁兩名目標男骨幹在一間銀行使用多張提款卡取款時，以涉嫌「串謀洗黑錢」罪將他們拘捕，搜出17張屬於傀儡戶口持有人的提款卡，以及25萬元現金。隨後再拘捕多一名早前負責提取騙款女骨幹，並搜查該犯罪集團的兩個行動單位及被捕人住所，檢獲一部點鈔機、電腦、手提電話，以及兩張屬於傀儡戶口持有人的提款卡等。