



海關破黑錢黨拘四人 涉款12億

虛擬幣難追查

淪洗錢工具



▲海關破獲12億元虛擬貨幣洗黑錢案，圖為任職地盤工人的男子被捕。

涉案人物關係



27歲男 保險從業員
(開設運輸公司)

30歲男 地盤工人
(開設紅酒貿易公司)

24歲男 健身教練
(開設健康食品貿易公司)

33歲男 自僱人士

虛擬貨幣交易因有不記名特徵，成為不法之徒洗黑錢的新興工具。香港海關日前首破虛擬貨幣洗黑錢案，涉款高達12億港元，瓦解一個懷疑洗黑錢集團。案件涉及三間本地註冊公司，拘捕四名涉案男子，包括犯罪集團的骨幹成員，凍結合共2000萬港元。

大公報記者追訪涉案公司位於旺角的辦公室發現，有鄰近商戶知悉該處經營地下錢莊生意。據了解，疑犯以加密貨幣「泰特幣 (USDT)」作為洗黑錢媒介，利用其較難被追查的匿名性，處理約12億元可疑款項，經香港轉匯至逾200個本地及海外戶口，其中逾六成款項匯至新加坡。

大公報記者 葉浩源 (文) 突發組 (圖)



被捕四名本地男子年齡介乎24歲至33歲，涉及洗黑錢罪，包括一名33歲洗黑錢集團的骨幹成員。據悉他以每月一萬至兩萬元報酬利誘其餘三人分別開設共三間公司，掛名任股東和董事，並在某大型虛擬貨幣交易所及多間銀行開立公司賬戶，作虛擬貨幣交易及黑錢交收用途。

每月萬多元誘開空殼公司

該三名疑犯報稱為保險從業員、建築工人和健身教練，據悉保險從業員開設物流運輸公司，健身教練開設健康食品公司，建築工人開設紅酒貿易公司，報稅資料顯示三人的平均月入均不超過一萬港元，所有被捕人士現正保釋候查。

調查發現，涉案的其中一間公司名為「域菲亞國際環球有限公司」，由任職地盤工人的周×軒出任單一股東及董事，他報稱住所為屯門友愛邨愛智樓一公屋單位，而該公司的註冊股本只有100港元。海關經調查後證實該公司本身並無實質業務，但就聲稱從事紅酒貿易生意，與另外兩間虛報地址的涉案公司同屬空殼公司。

大公報記者昨到訪域菲亞國際環球位於旺角高氏大樓的辦公室，發現單位已人去樓空，惟公司招牌屏幕仍亮着，大廈大堂展示該單位已繳交7月份管理費。一名大廈女租戶向記者表示，該單位平時有三名十分年輕的男子出入，但曾向他們打招呼都沒有回應；女租戶指只知道該公司疑是經營地下錢莊生意，平日沒有見過客人登門造訪，亦沒見過有30餘歲的男子出入。

海關有組織罪案調查科高級監督胡偉軍表示，海關人員就早前收到銀行的可疑交易報告展開調查，並於上周四至周六

▶ 涉案公司同座租戶表示，涉案單位平時有三位年輕男子出入，感覺他們不太友善。



▲其中一間位於旺角的涉案公司「域菲亞國際環球有限公司」，單位已人去樓空。

(8日至10日)展開代號「破幣」行動，首次破獲一個以虛擬貨幣作為洗黑錢工具的犯罪集團，涉款高達12億港元，當中8.8億等值港元的虛擬貨幣來自40個不明來歷的電子錢包，經該三間涉案公司的虛擬貨幣交易賬戶，「幣入幣出」轉走1.5億到20多個不知名人士的電子錢包；另外的7.3億「幣入錢出」兌換成法定貨幣轉到該三間公司的銀行戶口。

六成黑錢流向新加坡

餘下的3.5億黑錢，來自超過100個本地及內地的個人或公司戶口，包括內地房地產、匯款公司等，再經由傳統銀行轉賬形式進行，同樣轉向該三間涉案公司的銀行賬戶。連同上述「幣入錢出」的7.3億，集團合共轉走10.8億。「洗白」後轉出到逾200個本地及外地戶口，當中六成黑錢



▲海關搜獲大批證物，包括手提電話、電腦、信用卡、鈔票機、公司圖章、銀行文件及支票簿等。

流向新加坡，收款的銀行戶口包括匯款公司、房地產公司、投資公司及個人戶口。胡續指今年五月內地官方發出公告指要加強監管虛擬貨幣的交易及交易商，香港海關加強與內地有關當局包括銀行等聯繫，交換情報，打擊洗黑錢活動。

海關有組織罪案調查科財富調查課監督鄧惠顏表示，相信洗黑錢集團自去年二月到今年五月期間犯案，調查期間發現涉案交易賬戶進行大量不尋常交易，具典型的洗黑錢特徵，遂引起懷疑。鄧說：「疑犯的虛擬貨幣公司賬戶，經常出現不問價買賣的交易，最多的一日交易次數高達19次，而且金額龐大，平均每次交易量達到40萬個泰特幣 (等值逾300萬港元)，最大單一交易更高達2000萬港元，最快的交易在幾分鐘內高速完成。」

犯罪集團涉嫌洗走12億港元黑錢，去向成疑，海關有組織罪案調查科財富調查第二組指揮官王家俊解釋，虛擬貨幣買賣雙方具有匿名性，收付兩邊記錄的「地址」，為一串冗長的電腦隨機編碼，故追查有一定的難度。王表示目前會循該批非法得益的來源繼續調查，以及與內地及新加坡等地的執法機構合作追查，不排除有更多人被捕。

虛擬貨幣交易



虛擬幣洗錢手法

銀行轉賬

超過100個個人/公司戶口
(18間屬空殼公司)

3間公司銀行戶口

公司1
公司2
公司3

加強監管 業界支持

香港數字資產交易所創辦入及行政總裁楊凱文表示，現時香港監管機構包括證監會、金管局等，未有相關條例監管數字貨幣交易行為，業界只能靠自律，按照證監會的做法，對證券公司有一定的規範，包括在進行交易時，會要求買方提供身份證及住址證明，交易時的資金來源都會要求用戶作出陳述，證明資金是合法的。

本年度擬立法

楊續指，業界歡迎監管機構作出清晰指引，有利於實力交易所發展。政府計劃立法加強規管本港的虛擬資產服務商，經營虛擬資產交易所，必須向證監會申請牌照，預計於2021至22立法年度提交立法會審議。

對於有集團以虛擬貨幣清洗黑錢，金管局及證監會向《大公報》表示，不就事件作出評論。金管局早前多次提醒市民，虛擬貨幣非法定貨幣，並無實物或發行人支持，而是屬虛擬世界創造的商品。

大公報記者黃浩輝、柴進

比特幣價格波動

虛擬貨幣存在極大風險，圖為比特幣價格今年5月起從高位大幅回落。



虛擬銀行投訴增 開戶勿只看高息優惠

衡量風險

虛擬金融近年興起，惟虛擬貨幣、虛擬銀行等新科技卻受到不法之徒利用，衍生多宗行劫、詐騙及洗黑錢等罪案。針對虛擬銀行，消委會今年上半年收到10宗相關投訴，較去年同期為多，消委會指，本港8家虛擬銀行屬起步階段，但長遠發展不容忽視，提醒消費者不應只着眼於獎賞和迎新優惠，應衡量個

人日常理財方式和習慣等。

消委會：魔鬼在細節

消委會總幹事黃鳳嫻表示，近年虛擬銀行廣告攻勢凌厲，大多標榜有高息優惠、各類回饋，或者消費時有不同着數等，但這類着數或高息優惠，都有期限及條款，她形容「魔鬼在細節」，呼籲消費者不要單憑優惠而開設虛擬銀行戶口，要

考慮是否適合自己。

另外，虛擬貨幣近年大行其道，有學者指由於至今缺乏專屬法規及交易保障等機制，如欲接受、交易或持有，必須特別注意價格波動大的風險，而儲存於電子錢包的虛擬貨品，具有易遭黑客竊取、病毒攻擊及平白消失的風險。