

虛擬幣無王管 投資騙案主流

多國嚴打 議員促港立法堵漏洞

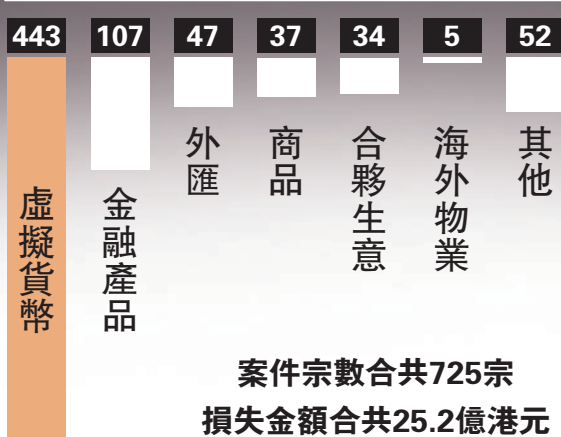


近年虛擬貨幣盛行，騙徒趁機行騙，市民稍有不慎隨時輸光身家。警方前日（27日）聯同證監會代表舉行「投資陷阱記者會」，公布今年一至七月錄得725宗投資騙案，遠超去年全年的510宗，升幅逾四成，損失金額合共25.2億元。其中，涉及虛擬貨幣的騙案有443宗佔最多（約61%），包括兩宗盜取新興的非同質化代幣（NFT）騙案。

自中國人民銀行於上周五（24日）指虛擬貨幣屬非法金融活動，虛幣市場即應聲下挫。財經事務及庫務局建立虛擬資產服務提供者發牌制度，將於下個立法年度審議。

大公報記者 趙明新（文）突發組（圖）

今年1至7月投資騙案統計（宗）



警方表示，今年首七個月錄得725宗投資騙案，當中多逾六成個案涉及虛擬貨幣。

提防投資陷阱貼士

- 切勿下載不明來歷的應用程式
- 不要隨便簽署任何投資授權書
- 切勿輕信社交平台的「內幕消息」
- 切勿將本金轉賬至個人名義的戶口
- 提防回報高得不切實際的投資計劃

涉及多種虛擬幣 數額億億聲

本港投資騙案自2016年的134宗，每年遞增，今年一至七月達725宗。其中，近年炒風熾熱的虛擬貨幣，包括比特幣、以太幣及泰達幣等，就被騙徒利用作違法犯罪活動，受害人動輒損失數十萬元起，最大一宗損失更以億元計。

虛擬貨幣基於其不記名的特徵，一直被犯罪集團利用作為交易和洗黑錢工具，早前就有虛擬貨幣劫案被揭發，聲稱為被劫的受害人是為不法分子，其資金來源不明，疑為「黑吃黑」，不敢循正當交易所買賣，寧願冒險以現金作交易，案件涉款385萬元。今年七月，海關更在一項代號「破幣」的執法行動中，搗破一宗懷疑利用虛擬貨幣洗黑錢的案件，涉款12億元。

自中國人行指虛擬貨幣屬非法金融活動，虛擬貨幣龍頭比特幣單日急挫8%，跌至近41100美元，較今年四月高位約64000美元大跌近36%，無數投資者蒙受巨額損失。金融界立法會議員陳振英接受《大公報》訪問時表示，虛擬貨幣衍生眾多涉及犯罪活動問題，相關交易在政府監管機構中並沒有紀錄，容易變成洗黑錢工具，亦有不法分子利用其匿名性的特點，例如在進行勒索時可要求使用虛擬貨幣作贖金，增添警方破案難度，是罪惡的溫床。不過，虛擬貨幣的匿名性似乎並非可瞞天過海；根據警方數據顯示，在不同的投資騙案類型中，今年截至七月涉及虛擬貨幣案件，就有20人被捕。

同時，近年新興、基於虛擬貨幣應運而生的非同質化代幣（NFT）數碼資產，亦衍生網絡罪行問題。網絡安全及科技罪案調查科（網罪科）葉卓譽總督察表示，今年虛擬貨幣的騙案中，有兩

宗涉及近年新興的非同質化代幣（NFT）數碼資產。其中一名受害人為40歲的公司董事，報稱曾到一間咖啡店並連接店內的無線網絡，在數小時後發現被盜去12件NFT藝術品，價值280萬元，以及市值64萬元的虛擬貨幣，合共損失344萬元。

葉卓譽指出，新興的騙局包括虛擬貨幣騙案，與「倫敦金」騙案十分相似，形容為根本是「舊瓶新酒」的手法，只是交易的「商品」不同，籲投資者必須提高警覺。

新法例監管 下個立法年度審議

陳振英認為，虛擬貨幣沒有獲得世界上任何主要經濟體的認可及支持，純粹屬市場炒作，惟香港作為國際金融中心及自由經濟體，目前對虛擬貨幣監管相對寬鬆。因此，各類型的網絡騙案不斷在香港發生，甚至有分析指出內地愈禁虛擬貨幣，不法分子愈在香港及其他國際金融城市或地區「經營」業務。而各國已加以監管，九月初新加坡金融管理局（MAS）警告虛擬貨幣交易平台幣安（Binance）可能違法、馬來西亞金融管理局譴責當地幣安非法經營等等，陳振英認為必須加強監管自保。

財經事務及庫務局早前就建立虛擬資產服務提供者發牌制度作公眾諮詢，以立法加強規管打擊洗錢。根據最新的調整建議，計劃擬容許海外公司根據《公司條例》在港註冊後申請牌照，並賦予證監會對交易所作例行視察及調查。財庫局局長許正宇形容相關修訂為「穩健監管開啟未來可能性」，修訂條例草案預計於2021-22立法年度提交審議。

內地打擊虛幣交易 維護金融秩序

撥亂反正

記者黃浩輝報道：近年全球虛擬貨幣交易熾熱，同時成為罪犯熱門設局目標；中國人行網站上周五（24日）發布，由包括中國人行、網信辦、工信部等10部門下發的《關於進一步防範和處置虛擬貨幣交易炒作風險通知》（《通知》），明確比特幣、以太幣等虛擬貨幣業務全部屬於非法金融活動，多間虛擬貨幣交易平台宣布退出內地市場。

人行負責人在《通知》回答記者提問表示，堅決遏制虛擬貨幣交易炒作風氣，嚴厲打擊虛擬貨幣相關非法金融活動和違法犯罪活

動，依法保護人民群眾財產安全，全力維護經濟金融秩序和社會穩定。

事實上，內地當局嚴控虛擬貨幣並非新鮮事，早於2017年，當局下令內地營運的虛擬貨幣交易所關閉，今年初，當局有鑒於虛擬貨幣「挖礦」活動涉高電耗，而禁止內地虛擬貨幣礦場運作。

交易平台「幣安」星營運或違法

除了內地，新加坡金融管理局（MAS）在九月初警告虛擬貨幣交易平台幣安（Binance），其於當地的營運可能違反當地法律，應停止相關服務。此外，早前幣安亦遭馬來西亞金融監管局譴責於當地屬非法經營。

隱密難查 犯罪常用

話你知

虛擬貨幣最大的特點是其匿名性及不可逆轉性，它們不屬於任何國家或政體，被指有去中心化的效果，被視為虛擬資產。技術上虛擬貨幣由加密編碼組成，故有加密貨幣之稱。

虛擬貨幣是一種基於區塊鏈（Blockchain）技術而建立的虛擬媒介，作為交易或記賬的單位，基本功能如「代幣」（Token）使用，

正如到遊樂園玩機動遊戲，需要買樂園專屬的代幣一樣；虛擬貨幣則可用作交易或換取某些產品和服務，最直接的就是兌換法定貨幣。

而且，大部分虛擬貨幣例如比特幣被設置成限量供應，因應供求關係，投資者賦予其投資工具，幣值可升可跌。近年，各種虛擬貨幣受不同國家的金融政策監管，亦是影響幣值的因素之一。

然而，近年各國衍生大量不法分子利用虛擬貨幣洗黑錢的案件，有見及此，有些地區已禁止在區內進行任何有關虛擬貨幣的活動。

牽涉虛幣案件日多

9月26日

- 兩名37歲男子，與一名30歲女友人，相約三名男買家到尖沙咀一間四星級酒店大堂會面交收總值1200萬港元的泰達幣，透過手提電腦程式交付其中一買家賬戶後，對方即逃跑，事主追截擒獲一名疑人，其餘兩人逃去無蹤，正被警方追緝。

損失金額1200萬

7月28日

- 39歲韓國裔男子在尖沙咀亞士厘道進行比特幣交易時，遭四名南亞裔男子劫去巨額現金，警方由本月3日至8日拘捕五名涉案巴基斯坦裔男子。

損失金額329萬

6月15日

- 22歲男子攜帶大量現金應約到觀塘一商廈購買泰達幣時，在停車場升降機內遭一名匪徒用刺激性液體噴眼，匪徒劫去所有現金後與另外兩名同黨逃去。

損失金額200萬

3月23日

- 兩名兌換店男職員攜帶大量現金，應約到天后英皇道一間空置的兌換店購買比特幣，其間兩名男匪徒奪款逃走，當中一人被制服，惜仍痛失巨款。

損失金額385萬

1月18日

- 一名泰達幣女賣家於觀塘一商廈單位，將45萬個泰達幣轉至對方賬戶，並收取350萬元現金後，離去時遭三名匪徒搶走所有現金。警方事後拘捕四名男子。

損失金額350萬

1月4日

- 37歲男子於一房車上出售比特幣給兩名南亞裔男子，並收取了360萬元現金。對方將他載至柴灣山翠苑附近時，豈料有另一輛私家車駛至跳下三名南亞裔搶去事主所有現金。警方事後拘捕涉案七名匪徒。

損失金額360萬