

# 金管局接獲954宗騙案投訴 按年大增72% 轉數快可疑警示防詐騙 月內推出

網上騙案猖獗，香港金融管理局近年收到涉及詐騙的銀行投訴個案持續上升，今年首9個月累計收到954宗（見表），已較2022全年總數（555宗）多近72%。為提升銀行業界應對最新風險的能力，金管局昨日向28家零售銀行發出通函，敦促如期落實打擊詐騙的三大範疇工作，包括「轉數快（FPS）」可疑識別代號警示，預計可於未來1、2個月推出。

大公報記者 黃裕慶

轉數快可疑識別代號警示是金管局致力推動的三大重點項目之一，旨在提醒用戶透過轉數快作支付交易時，留意相關風險。用戶日後使用轉數快轉賬時，如果轉數快識別代號（包括手機號碼、電郵地址和轉數快識別碼）與警方「防騙視伏器」內標籤為「高危有伏」的資料融合，會在確認交易前向用戶發出警報，冀盡量於源頭着手，防止騙案發生。

金管局表示，FPS參與機構若為個人用戶提供即時轉賬服務及使用FPS識別代號，都必須參與此計劃，向用戶提供防騙警示，屆時將有超過40家銀行和儲值支付工具（SVF）營運商參與。金管局主管（金融基建發展）黎巧兒表示，各機構正積極落實相關工作（例如系統修改與測試），預計服務將在未來兩個月推出。

## 涉銀行騙案金額 最高逾千萬

截至今年3月底，轉數快系統錄得1193萬個賬戶登記，當中包括709萬個手機號碼、182萬個電郵地址、220萬個轉數快識別碼，以及82萬個香港身份證號碼。金管局助理總裁（法規及打擊清洗黑錢）朱立翹表示，暫時沒有備存涉及FPS的詐騙個案，又指投訴個案主要與「過錯數」有關。

在金管局今年首9個月接獲的954宗個案之中，當中大約70%與信用卡交易有關，其餘涉及匯款交易、支付交易和銀行貸款等。金管局副總裁阮國恒表示，最近一個月開始接獲與即時通訊軟件WhatsApp相關的詐騙個案，現時約有十多宗，涉及金額介乎幾千元至1萬元不等，相對不大。在涉及詐騙的銀行投訴中，涉款金額最大的個案為一宗投資騙案，共120萬歐元（約1008萬港元）。

對於近期發生虛擬資產交易平台JPEX涉嫌違規經營事件是否涉及FPS，阮國恒說，由於警方仍在調查JPEX事件，金管局亦未能掌握事件全部內容，故不便評論。不過他補充說，金管局公布的加強打擊詐騙措施有其針對性，未必能套用於所有詐騙個案之上。

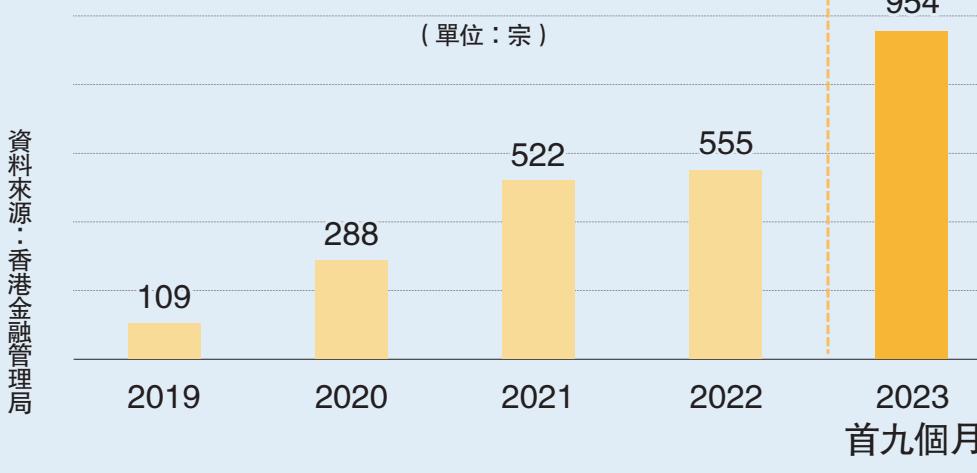
## 28銀行實施實時詐騙監察

金管局短期內擬落實的另外兩項重點工作，還包括實時監察系統。阮國恒說，28家零售銀行已於今年9月底按金管局要求，全部實施實時詐騙監察，首階段主要是採用執法機構提供的資料。展望下一步工作，他說金管局會要求銀行逐步加入更多資料，例如採用網絡分析工具及非傳統數據，務求可以發現及監察更多可疑戶口及網絡，提醒客戶不要轉錢入騙徒戶口，盡量在源頭堵截騙案。

另一項重點工作是透過銀行之間的訊息共享平台（簡稱FINEST），提高銀行之間交換訊息的能力，以更有效偵測及制止詐騙活動。朱立翹表示，FINEST第一階段已於今年6月推出，5家大型零售銀行參與。在未來一至兩個月，金管局會就提升銀行間訊息交換擴展至個人戶口的發展諮詢業界和公眾意見。由於可能涉及私隱問題及修改法例，金管局將根據諮詢結果再作制訂具體建議方案。



## 金管局收到涉及詐騙銀行投訴個案



## 銀行業打擊詐騙 三大重點項目

### 銀行之間的訊息共享平台

有助提高銀行之間交換訊息的能力，以更有效偵測及制止詐騙活動與傀儡戶口網絡，進一步保障公眾免受詐騙及金融罪行影響，加強銀行體系穩健。第一階段已在2023年6月成功推出

### 實時監察系統

目的是加強銀行實時監察可疑戶口的能力，並警惕騙案的潛在受害人，阻截有關騙案款項落入騙徒戶口，減少損失。

28間零售銀行已於9月底按金管局要求全部實施實時詐騙監察

### 「轉數快」可疑識別代號警示

用戶使用「轉數快」轉賬時，如果「轉數快」識別代號（包括手機號碼、電郵地址和轉數快識別碼）與「防騙視伏器」內標籤為「高危有伏」的資料融合，會在確認交易前向用戶發出警報。各機構正積極落實相關工作（例如系統修改與測試），預計將於未來兩個月推出

## 各方合力打擊 銀行騙案趨減

【大公報訊】因應網上騙案近年持續攀升，金管局、執法機構與銀行業界自今年以來落實多項工作，合力打擊詐騙。金管局副總裁阮國恒昨日表示，採取多管齊下的措施之後，雖然「風險仍在」，金管局收到涉及詐騙的銀行投訴個案的升幅有所放緩，從今年首季較去年同期上升約1.7倍，放緩至今年第三季較去年同期上升約1.3倍。

警務處錄得的詐騙案升幅也有所放緩。根據警方資料，詐騙案的升幅由今年首季較去年同期上升65%，放緩至今年第二季較去年同期上升42%。

今年以來，騙案手法層出不窮，監管機構與執法機構也要加強合作。金管局與警方已設立機制，通報雙方處理個案時留意到的最新詐騙手法，並會在社交媒體平臺和網站，發放相關的教育資訊及警報，提醒市民小心，盡量在源頭避免騙案發生。

## 網紅開班游說 JPEX案苦主墮陷阱



▲吳傑莊（左）至今接獲逾400名投資者求助，苦主正尋找法律意見。

【大公報訊】虛擬資產交易平台JPEX案至今拘捕28人，超過2500人報案，涉款超過15億元。立法會議員吳傑莊昨日連同多名投資者舉行記者會。有苦主稱，很多購買JPEX產品的投資者，都是透過場外交易（OTC）投資，因為相信了那些網紅、KOL（意見領袖）和藝人，購入20多萬元JPEX產品，結果血本無歸。

有苦主哭訴，曾經報讀加密豹投資課程，共分初中

高三班，教授虛擬貨幣基礎概念、區塊鏈知識等，其中高班由創辦人陳小龍（Solomon Chan）教授，三班一同報名收費，約1.2萬元。上課期間沒有硬銷JPEX產品，但在之後的工作坊總是推薦學員購買。有苦主表示，自己根本不相信加密貨幣，只因是KOL陳怡忠寶粉絲，才購入價值20多萬元的JPEX產品。

## 有人直播入金 加強投資者信心

據了解，學員之間有聊天群組，內裏有藝人及網紅，不斷強調JPEX很穩健，又游說學員採用他們介紹的優

惠碼加倉，曾經有人在直播時即時「入金」20萬元，以加強學員對JPEX的信任。學員之間氣氛很好，差不多所有人都「入金」。這些課程單從今年3月中至8月已推銷4至5個產品，吸引苦主購買。

吳傑莊至今接獲逾400名投資者求助，苦主正尋找法律意見，並考慮向相關OTC或KOL提出民事訴訟。多名苦主在記者會上表示，沉重心情仍未平服，期待警方盡快將涉案人士繩之於法，凍結搜獲的資產，亦希望可透過民事訴訟成功追回資產。

JPEX上周公布「DAO持份者分紅

方案」投票結果，聲稱有68%用戶同意分階段逐步執行DAO持份者分紅方案。有苦主表示，DAO分紅方案投票期間，即使有用戶選擇「不接受」方案，網站也會隨即跳轉至另一界面，等於變相強迫用戶按下同意鍵。會計界立法會議員黃俊碩表示，分紅方案令苦主變為股東，若JPEX有債務，苦主可能要「上身」。

JPEX案至今拘捕28人，被捕人之一的加密豹創辦人陳小龍昨日在代表律師陪同下舉

行記者會。陳小龍表示，本月6日被捕後離開警署，至今未被檢控，基於案件在調查當中，不便評論案情。

### 陳小龍稱不認識其他被捕人

他透露，該公司因事件而損失金額達8位數字，生意下跌九成。他強調不認識其他被捕人，而且日後仍會繼續提供加密貨幣及區塊鏈課程，以及加密貨幣場外兌換，但不會再為未領取本地牌照的加密貨幣交易所展開宣傳。據了解，陳小龍因JPEX事件聘請的代表律師為范德偉（David Fenn），與涉案另一KOL林作相同。

## 索羅斯基金會縮水 大裁員40%

【大公報訊】92歲的國際金融大鱷索羅斯（George Soros），旗下規模250億美元的非牟利組織「開放社會基金會」（Open Society Foundations簡稱OSF）發言人表示，基金會將裁員約40%，同時重組高層管理人員職位。OSF曾於2017年宣布，索羅斯已轉贈該基金180億美元，至今累計轉移轉贈已超過320億美元。

基金會現由索羅斯37歲的兒子阿歷山大（Alexander Soros）管理。據知情人士透露，基金會數月前決定裁員，以增加靈活性，這與阿歷山大最近才登索羅斯帝國的頂峰沒有關係。這決定本周得到阿歷山大擔任董事長的OSF董事會批准。

### 非洲多個地方無職員

OSF聲明表示，董事會本周就基金會的未來舉行會議。董事會已指示OSF高層着手施行擬定的新舉措，預計新模式將涉及重新設計和調整現有業務，並在全球範圍內大幅削減不少於40%的人員。

索羅斯旗下的OSF在多個地區的辦公室已沒有職員，包括埃塞俄比亞、烏干達、開普敦等，而僅在非洲數個地區，包括約翰內斯堡等尚有辦公室在營運。

OSF非洲區執行董事Muthoni Wanyeki表示，對這樣的結局感到很失望，那是所有人都始料不及，為何之前沒有公布任何消息。她又表示，管理層在兩年前根本不會意識到有這種轉變。

今次重組已是OSF在過去3年來第二次，目的是讓基金會規模變得更少，經過多次重組後，OSF職員已由2021年的1700人，減至目前少於500人。在美國以外的項目職員，亦由450人減至約150人，在美國的活動將會維持，直至明年總統大選為止。知情人士表示，職員大幅減少後，將會大大打擊OSF的工作，例如金錢贊助等活動。



▲索羅斯（右）與兒子阿歷山大。

責任編輯：譚澤滔