將在國際刑警大會展示維護金融安全成效

警方AI分析數據加強打擊洗黑錢

專訪

犯罪集團利用傀儡戶口及虛擬資產轉移犯罪得益，手法日益複雜。警務處財富情報及調查科總督察鄧國軒接受《大公報》專訪時表示，警方聯合財富情報組在今年首9個月，共接獲157478宗可疑交易報告，較去年同期增加14.3%。

為加強打擊洗黑錢活動，警方正透過財務數據分析平台及國際情報協作應對，國際刑警組織全體大會本月底在香港舉行，將是香港展示打擊洗黑錢成效的國際平台。

大公報記者　歐嘉浩

財富情報及調查科於2021年6月成立，隸屬刑事及保安處刑事部，下設財富調查組、總部組及聯合財富情報組。鄧國軒指出，聯合財富情報組與香港海關聯合運作，負責接收、處理及分析可疑交易報告，並代表香港於1996年加入「埃格蒙特組織」（The Egmont Group），與全球超過180個成員的財富情報單位交換情報，攜手追蹤、凍結及打擊跨境犯罪集團的非法資金流向。

及早識別新興犯罪趨勢

鄧國軒表示，香港作為國際金融中心，資金流轉頻繁，跨境清洗黑錢活動為執法帶來複雜性與困難，犯罪集團主要利用傀儡戶口網絡，以分層交易短時間轉移犯罪得益，並以金錢利誘失業人士、外傭、學生或新來港人士出租戶口，虛擬資產（尤其穩定幣）的匿名性及全球覆蓋特質，亦令追蹤難度大增，導致可疑交易報告數量持續上升。

面對層出不窮的洗黑錢手法，鄧國軒指出，警務處於2021年獲立法會撥款建立財務數據分析平台，將於2025年至2027年分階段推行，利用人工智能及大數據協助分析資金、人物及機構關聯，及早識別新興犯罪趨勢。警方亦於2023年6月與金管局及銀行公會推出財富情報交換平台，讓銀行之間分享可疑企業客戶資料，並正在開發第二代可疑交易報告管理系統，精簡舉報流程。



▶鄧國軒表示，國際刑警組織全體大會本月底在香港舉行，將是香港展示打擊洗黑錢成效的國際平台。　警方供圖

深化國際合作與情報交流

鄧國軒表示，財富情報及調查科以埃格蒙特組織成員身份，與新加坡及國際刑警開展針對網絡詐騙非法資金流的聯合研究，並舉辦國際研討會，與全球多個司法管轄區的財富情報單位交流經驗。他指出，這些工作反映香港在國際打擊洗黑錢情報交流中發揮核心作用。

第94屆國際刑警組織全體大會將於11月30日至12月3日首次在香港舉行，預計逾千名來自196個成員國的警隊高層及代表出席。

鄧國軒表示，香港警務處期望透過今次大會與各地警方代表加強接觸，深化國際合作與情報交流，同時向全球展示香港在打擊洗黑錢及金融安全方面的專業能力。他指出，透過分享財務數據分析平台等技術經驗，與國際組織的合作，可全面提升打擊洗黑錢及恐怖分子資金籌集工作的效能，藉此向世界說好香港故事及香港警察故事。

港警參與多項國際打擊騙案工作

跨國合作

本港財富情報及調查科除負責本地洗錢案件，亦積極參與國際警政協作。總督察鄧國軒表示，財富情報及調查科以埃格蒙特組織成員身份，與以財務行動特別組織代表身份參與的新加坡警察部隊及國際刑警組織共同主導聯合研究項目，針對網絡詐騙衍生的非法資金流進行分析。

分享打擊網絡詐騙見解

鄧國軒指出，三方在項目中攜手研究如何堵截網絡詐騙集團的資金鏈，財富情報及調查科代表分別於2023年10月出席財務行動特別組織年度會議，及於2024年2月出席埃格蒙特組織工作及地區小組會議，並在網絡詐騙工作坊擔任講者，分享打擊網絡詐騙的見解。他指出，連串工作反映香港在國際打擊洗黑錢情報交流中發揮核心作用。

除了參與國際研究，財富情報及調查科於去年12月首次舉辦打擊金融罪行國際線上研討會，聚焦科技賦能及公私營合作，吸引全球65個司法管轄區、197個財富情報單位及執法機構參與，並邀得埃格蒙特聯盟副主席及財務行動特別組織評估及合規小組聯席主席擔任專題討論環節主持人，鄧國軒亦協助主持會議。

鄧國軒指出，研討會為全球執法機構提供寶貴的交流平台，以共同應對金融罪行帶來的新挑戰。　**大公報記者　歐嘉浩**

國際刑警大會將審議「銀色通報」

追截資產

第94屆國際刑警組織全體大會將於本月底在香港舉行，會議議程之一為審議「銀色通告」機制的試點成果，大會有望正式通過該機制。

涵蓋賬戶房產加密貨幣等

警務處財富情報及調查科總督察鄧國軒解釋，國際刑警組織的「紅色通告」主要用於追緝在逃人員，「銀色通告」則專門針對犯罪資產，涵蓋銀行賬戶、房地產、車輛及加密貨幣等，適用於金融詐騙、貪污、洗錢、販毒等嚴重跨國罪行。

鄧國軒表示，打擊跨國金融罪行需要緊密的跨境合作。現時當本港發現犯罪資金已流向海外，會透過現有情報交換渠道與相關司法管轄區逐一對接，所需時間各有不同。「銀色通告」提供多一個國際通報平台，讓成員單位就跨境犯罪資產進行情報共享，有助壓縮資金轉移的空間。

「通報」有助壓縮資金轉移空間

鄧國軒指出，財富情報及調查科會繼續深化與各財富情報單位、監管機構及執法機關的合作，促進情報分享、聯合調查和最佳做法交流，提升打擊跨境威脅的整體能力。

「銀色通告」與埃格蒙特組織現有情報交換渠道相輔相成，在跨境資產追蹤方面形成更完整的情報網絡。　**大公報記者　歐嘉浩**

大公報記者實測 被誘登入假網站轉賬

騙徒「原價轉讓」BIGBANG演唱會票騙財

新聞追蹤

BIGBANG香港站演唱會今日（17日）在啟德主場館上演最終場，門票開售即告售罄，網上湧現大量「黃牛票」及假門票帖文。大公報記者佯裝買家偵查，發現有賣家以「原價轉讓」為餌，誘使買家點擊以「carousell.ltd」為域名的偽冒Carousell連結進行轉賬。

大公報記者在社交平台發現有帖文以「放飛bigbang香港演唱會原價連飛」為題，聲稱可面交。記者佯裝買家聯絡，對方要求轉用WhatsApp，並提供購票信息、座位號等照片以博取信任，其後稱可透過Carousell平台交易，強調「款項由平台託管，買家確認收貨了賣家才可收款」，並發送一條以「carousell.ltd」為域名的連結。

假頁面與Carousell高度相似

大公報記者點擊後，電腦版即顯示「潛在網絡釣魚威脅」警告；以手機打開，頁面設計與Carousell交易界面高度相似，網站的域名是carousell.ltd，屬於偽冒Carousell網站，出售的「商品」全為熱門演唱會門票，付款頁面要求買家複製對方提供的銀行賬號或轉數快識別碼自行轉賬，再上傳截圖。記者最終未有轉賬，對方見記者未有轉賬，連番發來信息催促，企圖以心理戰催促付款。

Carousell官方防騙指引指出，所有官方網站均以carousell.com、carousell.com.hk等結尾，其他包含「carousell」字眼的網址不代表來自該平台；官方不會以短訊發送連結，亦不會透過第三方網站要求付款或索取個人資料。《大公報》昨日以電郵和Carousell官方查詢，至截稿前尚未回覆。

警方籲經官方渠道購票

立法會議員吳傑莊接受《大公報》訪問時表示，過去三四年熱門演唱會均出現假黃牛、假飛情況，今次騙徒假冒二手平台，並要求買家自行以銀行賬戶或轉數快轉賬再截圖，是較少見的做法，他建議樂迷在正規渠道購票，切勿輕信網上聲稱可「便宜一點」出讓門票的帖文。

警方「守網者」專頁上月底公布，此前一周接獲逾250宗網上購物騙案，其中約90宗涉及演唱會門票，佔整體超過三成，損失逾100萬元。警方呼籲市民經官方及授權渠道購票，面交時應即場查驗門票防偽特徵，如對所購門票有懷疑，應盡快聯絡主辦單位或報警。　**大公報記者　凌豪**



▶大公報記者登入域名為「carousell.ltd」的連結網站，發現出售的「商品」全為熱門演唱會門票。　網上截圖



◀騙徒向記者提供購票信息、座位號及門票的原件照片，以博取信任。　網上截圖

購票可疑之處

可疑跡象	說明
以「正價」或低於原價放售	以「原價」「臨時有事」作餌，吸引急於求票的買家
要求離開交易平台	轉用私人通訊軟件聯絡，脫離平台監管
發送外部連結付款	發送虛假連結，誘導輸入銀行資料
聲稱「平台託管」「買家保障」	以話術誘使相信交易受保障，其後發送釣魚連結
要求自行轉賬再截圖	要求複製銀行賬號或轉數快識別碼自行轉賬
域名與官方相似但結尾不同	例如「carousell.ltd」，該網域屬偽冒Carousell

資料來源：反詐騙協調中心、Carousell官方防騙指引

苦主誘騙徒現身 助警方拉人

【大公報訊】記者凌豪報道：警方前日（15日）傍晚在啟德體育園拘捕一名34歲男子，涉嫌售賣BIGBANG假門票。據了解，一名55歲內地男買家被騙後不忿，假裝再次交易誘使騙徒現身，最終在啟德零售館外協助警方，將涉案男子拘捕。有歌迷反映，每逢舉辦演唱會前夕，啟德主場館外有多名疑似「黃牛黨」，手持大量門票兜搭途人。

據了解，該名55歲內地男商人，本月5日在社交平台看到一則出售BIGBANG演唱會門票的帖文，隨即透過應用程式聯絡帖主，成功購入6張門票後，交予朋友入場觀看；至15日傍晚，商人的朋友持票準備進入啟德主場館，驗票時獲職員告知，該批門票早已作廢，被拒入場。

內地男商人得悉受騙後，再聯絡對方聲稱希望「再購買更多門票」，成功誘使對方派人再度交收，雙方約在啟德體育園啟德零售館外見面，準備交易時，商人隨即報警。

警員到場後，該名男子身上搜出另外6張演唱會門票，經場地工作人員查驗，證實門票全部已經作廢，涉款約1萬元。警方以涉嫌「以欺騙手段取得財產」拘捕該名34歲男子，他報稱任職地盤工，案件交由秀茂坪警區刑事調查隊第三隊跟進。



▲中國移動香港s/ash聯同反詐騙協調中心共同主辦的「全港大專生Dem Beat反詐比賽」。　主辦方供圖

警方聯同中移動辦大專生反詐賽

【大公報訊】記者姚棠報道：騙案手法層出不窮，透過教育和宣傳有助提高防騙意識。中國移動香港旗下s/ash品牌聯同警方反詐騙協調中心，近日在尖沙咀舉辦「DEM BEAT: BEAT THE SCAMS—全港大專生Dem Beat反詐比賽」，來自香港都會大學的「防騙少女」隊伍憑藉出色表現奪得冠軍，贏得10萬元大獎。

「防騙少女」隊奪魁

賽事以香港本地大專院校全日制學生為對象，吸引來自全港13所本地大專院校的學生報名，更有外國學生組隊參與。比賽鼓勵同學們以Dem Beat獨有的節奏與口號，將日常生活中的防騙知識轉化為琅琅上口、容易傳播的創意作品，6支入圍隊伍輪流登台，以明快的節奏、響亮的口號及默契十足的團隊演出，生動演繹防騙訊息，使防騙知識不再只是單向宣傳，而是成為可以被記住及分享的內容。

經過激烈角逐，香港都會大學「防騙少女」隊伍成功奪魁；由跨院校學生組成的隊伍「THE FAKERS」及「Mo得騙」分別獲得亞軍及季軍，最佳人氣獎則由超過1600人線上投票選出，最終由跨院校學生隊伍「豬肉佬」獲得。



▲香港都會大學的「防騙少女」隊伍在比賽中奪得冠軍。　主辦方供圖

責任編輯：陳　杰　美術編輯：牟程貞