

香港警方聯同證監會昨日舉行記者會，通報虛擬資產交易平台JPEX案件。截至18日22時30分，警方共接獲1,641宗相關報案，涉及11.87億港元款項。

香港文匯報記者鄧偉明攝

JPEX 五大涉騙元素 被凍結資產6700萬

苦主增至1641人 涉案12億 最大損失個案4000萬元



▲警方檢獲的涉案宣傳品。香港文匯報記者北山彥攝



▲案中檢獲一批名貴手袋。香港文匯報記者鄧偉明攝

特區行政長官李家超昨日出席行政會議前向傳媒表示，對案件非常關注，強調會以有效監管制度保障投資者、資訊公開透明和做好投資教育。他認為發牌制度對投資者有充分保障，會確保公司的負債能力受監管限制，呼籲市民要在有牌的平台投資。

增至8人被捕 追查幕後主腦

被捕的4男4女（22歲至52歲），包括JPEX的公司負責人、員工及場外找換店店主林作和陳怡信，警方懷疑他們在串謀詐騙中扮演不同角色。經通宵扣查後，被捕8人昨日陸續獲准保釋候查，須於10月中旬再向警方報到。據悉林作的保釋金高達數十萬元，他昨晚離開中區警署時，一改高調博出鏡風格，靜悄悄由警署側門離開，避開在正門守候的記者。

消息指，有理由相信JPEX有真正的幕後主腦，有指是一名有勢力者，警方仍在調查中。對於有份幫手宣傳的藝人是否被調查或身在海外被通緝，警方表示會根據相關人等的參與程度以及在案中擔當的角色採取相應行動，若有人真在港犯法，會引渡返港受審。據了解，藝人莊思敏未被通緝。

警方商業罪案調查科發現，JPEX的運作和推廣手法有五個元素構成涉嫌詐騙。

首先，JPEX根本沒有申請或持有證監會牌照，但在其網站聲明是「一間持牌，並受認可的數字資產、虛擬貨幣平台」，更利用廣告、媒體、場外找換店（OTC）及網紅大肆宣傳，製造人氣吸引投資者。

其次，有網紅作出虛假及誤導性陳述，又在網上炫富製造「買幣暴富」的表象，以增加說服力，但由於事前證監會已向相關人等和實體店發出警告信，有理由相信涉案人知悉JPEX的手法違規，但仍向客戶推廣。

第三，當JPEX用戶註冊後，可以在平台兌換不同的加

虛擬資產交易平台JPEX引爆「幣圈風暴」，香港警方和證監會昨日聯合召開記者會公布案情。警方綜合JPEX的運作模式和推廣手法，羅列五大涉嫌詐騙的元素，有理由懷疑根本就是一個騙局，因此採取代號「鐵關」行動，以涉嫌串謀詐騙先後拘捕8人，但深藏幕後的主腦仍在逃，而其中一名涉案的KOL林作獲保釋。事件也曝露開到成行成市的虛擬資產場外找換店（OTC）仍不受監管。至前晚，警方接獲1,641人報案，涉案近12億元，最大單一損失4,000萬元。

◆香港文匯報記者 蕭景源



密貨幣，又或者在外國平台將虛擬資產轉到JPEX戶口再交易。但調查發現，JPEX還發行JPC虛擬貨幣，但JPC與其他主流加密貨幣不同：JPC在其他平台不能夠交易，也不可用作支付用途。部分苦主被人游說購買JPC，並用作類似定期存款方式的所謂「質押」，在質押到期後才得到極高的回報。JPEX亦會要求客戶提供加密貨幣的私鑰作保管，而JPEX基本上用此方式控制用戶的資產。

第四，在被證監會警告後，JPEX隨意將用戶提取資產的上限定在1,000美元，並收取999美元手續費，變相限制提取資產。

最後，至18日凌晨JPEX網頁下架了所有理財交易服務。考慮到JPEX運作模式、宣傳手法，以至截至19日用戶不能提取自己的資產，警方有合理理由懷疑相關人等涉嫌觸犯串謀詐騙。

警方盡全力減少苦主損失

鑑於事件牽涉公眾利益，商罪科昨日展開行動，突擊搜查全港約20個目標處所，檢獲約800萬元現金，一批名貴首飾，一批電腦、手機及與JPEX相關的文件等。商罪科對被捕者及相關公司進行財富調查後，凍結銀行結餘約1,500萬元，以及3個總值約4,400萬元的物業，並考慮充公上述合共6,700萬元的犯罪得益，警方指會盡最大努力令苦主得到賠償。

警方表示，涉案的網紅往往以誇張失實的宣傳手法誘騙投資者，展示奢華的生活方式和名貴房車等，令人相信投資有極可觀回報。大部分受害人均沒有投資經驗，警方提醒公眾在投資加密貨幣和虛擬資產時，不要盲目相信所謂的投資達人或投資大師，應自己做足功課。投資前一定要充分了解產品及相關投資平台的背景，切勿將加密貨幣的私鑰交由平台保管，這變相將自己財產放入他人的保險箱，最終被騙徒挾帶私逃。

本港規管虛擬資產 及爆出JEPX案時序

措施

2017年

- 密切關注虛擬資產領域
- 發現中央虛擬資產交易平台最為常見及較高風險
- 但無權強制監管虛擬資產交易平台

2019年

- 落實自願性受規管框架
- 鼓勵平台自願接受監管

2022年

7月

- 將JPEX列入無牌照公司及可疑網站名單
- 經投資者及理財教育委員會、證監會社交渠道及傳媒，提醒投資者小心無牌及海外投資平台風險

2022年

12月

- 政府修訂打擊洗錢條例，將虛擬資產交易平台納入證監會監管範圍

2023年

5月23日
5月31日

- 通知業界將設立一年過渡期，無意申請牌照虛擬貨幣平台需有序結束營業，並停止推廣服務
- 但JPEX沒有停止推廣其服務及產品

2023年

6月1日

- 虛擬資產交易平台新監管制度正式生效

2023年

8月7日

- JPEX仍積極進行推廣
- 證監會發聲明提醒投資者小心不受監管的虛擬資產交易平台存買賣風險，但沒有點名JPEX

2023年

9月13日

- JPEX變本加厲，持續進行違規銷售
- 證監會再發出警告聲明，點名批評JPEX任何實體均沒有獲得證監會發牌，以及向會方申請牌照

2023年

9月14日

- 證監會懷疑JPEX及其場外找換店涉及詐騙，轉介警方跟進
- 商業罪案調查科接手調查

2023年

9月18日

- 商業罪案調查科以涉嫌串謀詐騙拘捕8人，凍結6,700萬元資產

2023年

9月19日

- 商業罪案調查科接獲1,641人報案，涉案近12億元。

◆來源：證監會和警方記招

◆整理：香港文匯報記者 蕭景源

證監會指今年6月前無權監管虛資平台

香港文匯報訊（記者 蕭景源）虛擬資產交易平台JPEX案中，證監會備受批評。證監會中介機構部發牌科總監兼金融科技組主管黃樂欣昨日表示，今年6月1日前，證監會無權強制虛擬資產交易平台接受監管，其後才將有關平台納入證監會規管範圍，並展開調查，其間發現JPEX變本加厲違規銷售，遂點名警告，以及向包括今次全部被捕者在內的網紅和場外找換店（OTC）發出21封警告信，勸喻停止推廣相關服務。她承認在現行制度下場外找換店未受監管，但認為公布正申請的虛擬資產交易平台名單會適得其反。

黃樂欣表示，2019年及去年分別落實自願性受規管框架，其間證監會仍無權強制虛擬資產交易平台接受監管。去年12月，特區政府通過修訂打擊洗錢條例，今年6月1日起將虛擬資產交易平台服務納入證監會的規管範圍，所有在香港經營的相關平台必須向證監會申請牌照。

為讓虛擬資產平台適應新的發牌制度，證監會設置過渡性安排，有關安排分別在去年5月23日及31日已向業界傳達，如他們無意申請牌照，需在過渡期內以有序方式結束營業，並停止向香港投資者積極推廣服務，惟JPEX沒有停止進行推廣服務。

對於JPEX持續高調宣傳，黃樂欣表示去年7月，已將

JPEX列入無牌公司及可疑網站名單，並透過投資者及理財教育委員會，以及證監會社交渠道及傳媒進行逾9次投資教育，提醒投資者小心無牌及海外投資平台風險。直至今年8月7日發出聲明，不點名提醒不受監管的虛擬資產交易平台存在買賣風險，但因調查需時，當時無點名JPEX。

她解釋，JPEX變本加厲並進行違規銷售，證監會遂於本月13日再次發出警告，點名JPEX沒有獲得證監會發牌，亦未向證監會申請牌照，同時證監會向與JPEX合作的網紅及找換店發出21封警告信，要求他們停止推廣相關服務。本月14日更懷疑JPEX產品涉及詐騙，將案件轉介至警方跟進。

公布申領牌照機構名單不恰當易誤導

有批評指證監會無清晰公布哪些機構正申請牌照，黃樂欣認為公布相關名單不恰當，因公開反而可能令人誤以為這些平台已受監管，因此會維持只公布已獲牌照的相關平台，另外政府亦無意披露目前已收到多少宗虛擬資產交易（VATP）平台牌照申請。至於場外找換店是否受到監管，她表示在現行制度下未受監管，未來將繼續加強投資者教育，提醒他們無牌平台的交易風險。

虛幣找換店不受監管成洗錢漏洞

專家之言

特區政府銳意將香港打造為全球數碼金融中心及推動Web3.0，然而今次JPEX案引爆一場加密貨幣風暴，暴露場外虛擬貨幣找換店（OTC）無須向證監會領牌，亦無須申請「金錢服務經營者」牌照的漏洞。香港智慧城市聯盟資訊科技管理委員會主席龐博文昨日向香港文匯報表示，目前香港對虛擬貨幣的法規及監管不健全，不利Web3.0發展，而不法分子利用監管漏洞，通過OTC將不法資金兌換成虛擬貨幣「洗黑錢」。

倡虛幣找換店須領牌

龐博文指出，目前的亂象反映香港對監管虛擬貨幣的法例和管理架構過時，導致部門之間權責不清，形成監管漏洞，讓不法之徒有可乘之機，利用OTC找換店將黑錢兌換成加密貨幣。環顧歐盟及日本等地，均對加密貨幣進行積極規管，例如日本對數字資產的廣告和勸誘行為作出限制，包括禁止在宣傳中採取不實表述，以及禁止助長投機的廣告。

他建議，政府除就加密貨幣交易平台採取發牌制度外，亦應要求OTC必須領牌。同時，針對部分坊間找換店在金錢服務經營者（MSO）牌照下兼營加密貨幣買賣，也應一併澄清及規管，並研究買賣加密貨幣實名制。

JPEX聲稱是比特幣交易所，名稱與日本交易所集團JPX相似。浸大會計、經濟及金融學系副教授麥萃才認為，最大問題是這些平台很多時都自稱是交易，「可能叫做『什麼交易所』，因為那些平台或者所謂交易所其實是私人經營，並不是由政府或公營機構經營，他們未必擁有外國虛擬資產交易資格，亦未必擁有相關人力物力或者財力符合相關要求。」他認為，證監會有責任加強監管，亦呼籲市民投資前了解交易平台是否持牌。

◆香港文匯報記者 文禮顯