

早前有本港數字銀行發現騙徒用新手法犯案，突破銀行的人臉識別系統操控戶口，曝露系統的保安漏洞。警方早前接獲銀行業界通報後展開調查，發現有跨境犯罪集團招攬內地居民開設傀儡戶口，然後預先錄製「動態人臉」短片，內地同黨利用有關影片及戶口資料，遙距操控傀儡戶口清洗黑錢，香港警方遂聯同深圳警方展開代號「吼雷」的聯合行動拘捕3人，涉操控涉及6間銀行合共184個傀儡戶口，共清洗2.74億元懷疑犯罪得益。警方與金管局即時向銀行業發出警示，促請即時落實多項新的偵測措施，堵塞漏洞，以防範及堵截非法活動。

●香港文匯報記者 蕭景源

目前，數字銀行的手機程式需要通過真人動態人臉識別，才能登入及操控戶口，其間用戶需要對着鏡頭作出搖頭、眨眼等動作，以確保是真人操作。

開戶者拍片交內地同黨

警方財富情報及調查科財富調查組總督察盧彥霖昨日公布一個犯罪集團突破該保安程序。該集團首先招攬內地居民到香港，用他們的個人資料在數字銀行開設傀儡戶口。之後，犯罪集團會要求開戶人拍攝一段動態人臉短片，再把這些影片及相關戶口資料轉交予內地同黨，方便內地同黨在內地利用銀行手機應用程式操控這些傀儡戶口清洗黑錢。

當銀行手機應用程式的身份驗證系統要求客戶進入人臉識別時，集團成員便利用之前預先錄製的短片作面容識別，然後操控戶口把犯罪得益轉移。

據了解，犯罪集團以數百至1,000元報酬，招攬內地人來港開設多個傀儡戶口。

騙徒破解人臉識別 洗黑錢2.74億

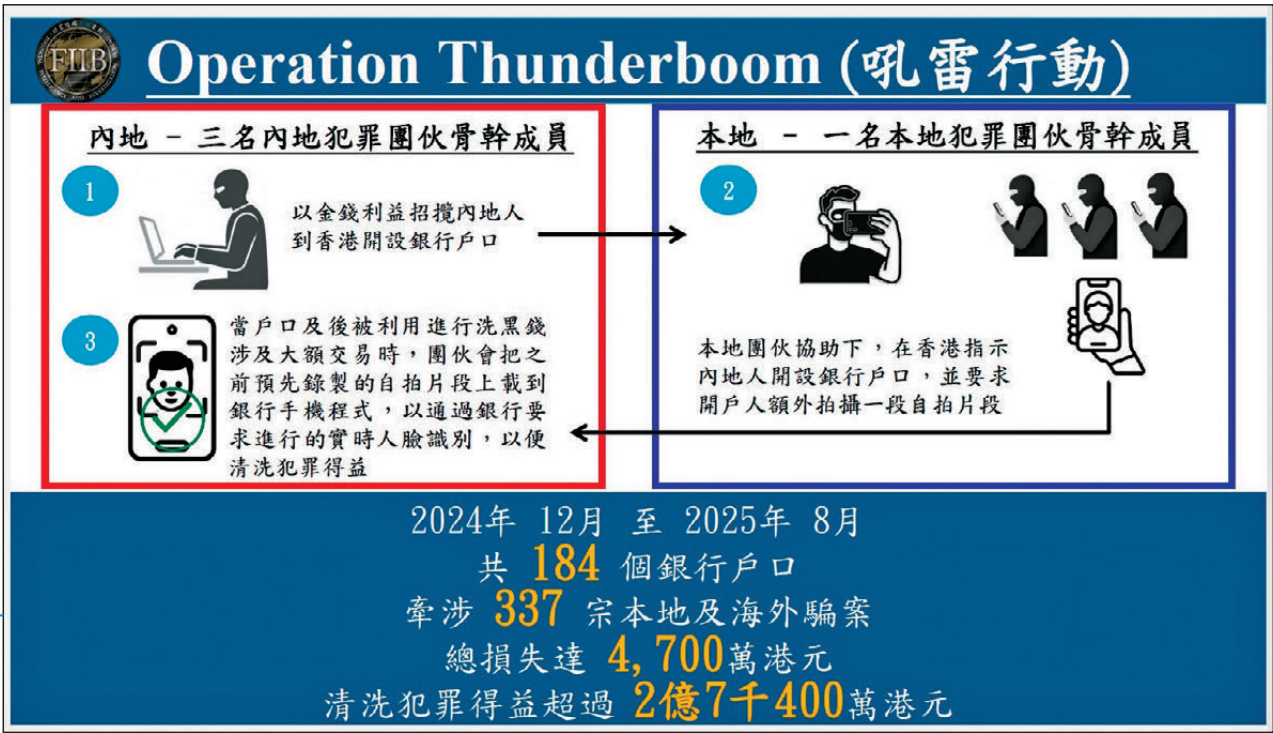
拍動態人臉片遙控傀儡戶口 深港联手拘3人



▲財富情報及調查科財富調查組總督察盧彥霖。

香港文匯報記者鄧偉明 攝

▶警方針對「跨境洗黑錢集團」展開的代號「吼雷」的執法行動。



疑犯住酒店房 警檢5部手機

本月14日及15日，深港兩地警方展開聯合行動，香港警方以涉嫌串謀洗黑錢罪拘捕一名姓盧(32歲)、報稱從事代購行業的本地男子，相信為集團骨幹成員，懷疑他與內地同黨成員招攬內地居民到香港，安排他們透過互聯網在數字銀行開設銀行戶口。警方在疑犯租住的酒店房間，共檢獲5部手機，並在手機內發現多段懷疑傀儡戶口持有人的自拍短片。該名被捕男子亦先後利用自己持有的16個

銀行戶口，在去年1月至今年7月期間，共清洗5,400萬元懷疑犯罪得益。該名男子已被暫控3項洗黑錢罪，已在東區裁判法院提堂。

在實時情報互通下，內地公安亦同步在深圳展開拘捕行動，在兩個住宅單位內，以洗錢罪拘捕兩名年齡分別41歲及43歲的內地居民，並檢獲了3部涉案手提電話，相信二人在單位內操控傀儡戶口。

警方相信涉案犯罪集團多次協助及教唆內地居民開設，並交出戶口用作清洗犯罪得益，自去年12月至今年8月，共清洗2.74億元，當中包括超過4,700

萬元來自本地及海外共337宗騙案的騙款，損失最多的一宗網上情緣兼投資騙案，一名在商界任職高層的女子，在3至5個月之間被騙1,100萬港元。

警方指出，今次行動體現了兩地警方緊密合作、聯手打擊跨境洗黑錢的決心，未來雙方會繼續加強情報交流及執法協作，保障香港金融系統的安全。打擊洗黑錢罪行是警務處處長的首要行動項目之一，警方會繼續與其他國家和地區緊密溝通、深度協作、作出聯合部署、發揮協同效應，加強打擊各類跨境洗黑錢的罪行。

扮絕症提早拎強積金 16人被捕涉案款逾400萬



●警方偵破強積金詐騙案，檢獲涉案文件及手機等證物。

香港文匯報記者鄧偉明 攝

香港文匯報訊（記者 蕭景源）警方早前接獲一間強積金受託人公司舉報，懷疑有強積金供款人涉嫌提交虛假醫生證明，聲稱「完全喪失行為能力」或「罹患末期疾病」，申請提早提取強積金供款。觀塘警區重案組調查後，本月13日至15日展開代號「夜轟」行動，拘捕16名強積金供款人，涉及供款超過400萬元。

據了解，涉案人主要因欠債或急需金錢周轉，誤信社交媒體上的所謂中介人，非法提早取回強積金。在過往同類案件中，涉案強積金供款人均以「完全喪失行為能力」為由，惟警方在本案首次發現有人以「罹患末期疾病」為由提早取回強積金。

被捕的10男6女（31歲至56歲），分別報稱任職廚師、售貨員、保安員、侍應、地盤工人等。警方調查發現，有犯罪集團主腦透過社交媒體賣廣告，聲稱可以安排中介替被捕人提

早取回強積金供款，並詐稱申請「合法」、「不成功、不收費」，所謂的中介協助被捕人向強積金受託人公司提交虛假醫生證明，聲稱「完全喪失行為能力」或「罹患末期疾病」，而被捕人只需要把他們的個人資料以及在申請表格上以電子方式簽名，再透過社交平台交予所謂中介，雙方從來沒有見面。

文件揭3處破綻

案中的虛假醫生證明則由中介撰寫後，循網上途徑提交，申請取回的強積金供款由5萬元至65萬元不等。不過，該些醫生紙上顯示的不同註冊醫生俱表示沒有簽發，無註冊醫生涉案，另外在本案中的文件有3處破綻，包括所有網上申請的電郵格式一模一樣；申請表格的字跡也一樣；拍攝醫生紙的背景亦相同，俱用木枱做背景。

當被捕人成功提取強積金供款後，中介會收



積金局高級經理（執法）曾麗珊表示，高度關注首次發現有不法之徒涉嫌偽造或使用虛假文書，教唆強積金計劃成員以罹患末期疾病為由非法提早提取強積金供款，呼籲強積金計劃成員提高警覺，防範來自懷疑犯罪集團、聲稱可協助計劃成員提早提取強積金的推銷電話、短訊或社交媒體帖文，同時切勿向任何來歷不明的第三者透露個人資料，亦要避免在空白或資料不全的表格上簽署。

郭鳳儀父處理逃犯資金案 長子稱不知父赴日見妹

香港文匯報訊（記者 葛婷）被警方國安處懸紅百萬通緝的逃犯郭鳳儀，其父郭賢生早前涉嫌協助處理她的保單資金，提取近9萬元保單結餘，警方首度引用《維護國家安全條例》控告郭賢生企圖處理潛逃者財產罪，案件昨日在西九龍裁判法院續審。郭鳳儀的長兄郭海東出庭供稱，他跟郭鳳儀最後一次見面，是2020年1月郭鳳儀返港出席他的婚禮。他供稱其父於今年初提過前往日本，但堅稱此案前並不知道其父到日本見胞妹郭鳳儀。辯方完成舉證，案件押後至12月23日續審，屆時控辯將作結案陳詞。

控方盤問郭海東是否知悉其父郭賢生在今年1、2月曾和郭鳳儀見面，郭海東回應稱「其實我本身唔知，呢件案件先知」。他稱，當時正值農曆新年之前，自己非與郭賢生同住，郭賢生提及會前往日本旅遊，由於郭海東妻子懷孕，故表明不會同行。

郭海東稱，當時郭賢生交代旅程將橫跨農曆新年，郭海東遂指自己會向親戚登門拜年，其後再沒有跟進郭賢生日本之旅，也不知道郭賢生何時出發、有何行程等。控方指，郭海東知道被告赴日目的，亦知悉被告在日本見過郭鳳儀。

郭海東堅稱「我係唔知嘅」，又稱其父至今都沒有向他提及過赴日目的，僅在其父被捕後，才得知國安處「控告佢見過細妹、處理過保單」。

被告郭賢生（68歲、商人），被控一項「企圖直接或間接處理屬於有關潛逃者的或由有關潛逃者擁有或控制的任何資金或其他財務資產或經濟資源」罪，指他於2025年1月4日至2月27日期間（包括首尾兩日）在香港，企圖直接或間接處理屬於名為郭鳳儀的有關潛逃者的，或由郭鳳儀擁有或控制的任何資金或其他財務資產或經濟資源，即一份壽險及綜合人身意外保險單，而該保險單可用以取得存於友邦保險（國際）有限公司的資金。



●郭鳳儀 資料圖片

假律師助申低息貸款 53人受騙失財560萬

香港文匯報訊（記者 蕭景源）有騙徒假冒銀行職員以Cold Call（隨機撥出）電話，向市民推銷低息貸款，利用不同藉口了解受害人銀行戶口結餘，例如訛稱受害人需要進行還款能力測試，誘使將款項存入指定戶口。為了博取事主的信任，詐騙集團成員特意改成與某律師相同的名字去開設支票戶口，再將空頭支票存入事主戶口，令事主以為收到「律師」款項，再將自己的銀行戶口結餘過戶至騙徒指定的銀行戶口。由今年2月至10月，有53人合共被騙取560萬元，有人最多損失260多萬元，警方日前拘捕兩名男女騙徒。

據了解，騙徒聲稱的所謂低息貸款，利率介乎五六厘，首先會了解受害人戶口存款的金額，因此大部分受害人幾乎被騙去戶口內所有存款。警方調查發現，詐騙集團安排成員前往入境處改名，改成某著名律師相同的姓名，繼而前往銀行開設支票戶口，然後冒認「律師」開發發介乎2萬元至130多萬元的支票存入受害人戶口，當受害人發現有款項存入後，便把自己的銀行戶口結餘悉數過數至騙徒指定的銀行

戶口，其後發現是空頭支票，對方更加失去聯絡。

「彈票黨」兩人被捕

商業罪案調查科前日在該些骨幹成員到銀行嘗試再用空頭支票入數予受害人時，以涉嫌串謀詐騙罪拘捕兩名37歲及58歲本地男女，他們分別報稱客戶服務主任及無業，彼此互不認識。

其中男疑犯負責改名及到銀行開設戶口；女疑犯負責把空頭支票存入受害人的戶口。行動中，警方檢獲包括支票、支票簿及電話。

商罪科總督察吳基駿表示，本案受害人之所以上當，主要因為只查閱銀行的「賬面結餘」，而沒有看清楚「可用結餘」。當有支票存入時，戶口的賬面結餘會即時更新，但銀行其實需要一兩日才完成結算，成功結算之後戶口持人才可動用相關款項。警方亦提醒市民收款時，應該查清楚戶口的可用結餘，不要單純以入數紙或者賬面結餘作收款證明。



警方提醒市民，如果收到自稱銀行Cold Call電話一定要提高警覺，有懷疑應該向相關機構核實來電者身份。此外，市民不要因為對方聲稱是專業人士便輕易相信，有需要時可以向相關專業機構甚至其本人查證。市民可以使用防騙視伏器、防騙視伏App，去評估來電、網址或銀行戶口的風險，亦可致電警方防騙易熱線18222查詢。

李義連任終院常任法官

香港文匯報訊 立法會昨日通過決議案，同意再度任命李義為終審法院常任法官，為期3年，由明年3月20日至2029年3月19日。

政務司司長陳國基在會上致辭表示，李義是香港最高級別法院中，法律專業知識和地位上最優秀的法官之一，專業水平和司法聲望可媲美主要普通法司法管轄區。他又說，李義對香港以至整個普通法世界的法學領域作出重大而深遠的貢獻，所撰寫的判詞幾乎涵蓋所有法律範疇，判詞條理清晰，理據充分，亦不時提出新的法律原則，促進香港的普通法繼續發展，是香港司法機構的無價瑰寶。

陳國基表示，香港法院一直擔當維護公義的核心角色，判例備受其他普通法適用地區重視。李義專業優秀，成就卓越，再度任命李義法官，對維持終審法院的高水平運作至為重要。

常任法官退休年齡為70歲，可延期不超過兩次。76歲的李義自2000年9月獲委任為終審法院常任法官，之前已獲延任兩次，現時的任期將於2026年3月屆滿。是次再獲延任，須獲立法會同意。



●終審法院常任法官李義。 資料圖片