

藉商業洗白涉案資金 不記名票券被當作工具
平價港迪園門票 淪騙徒提款機

編者按 **香港迪士尼樂園1.7萬個門票二維碼早前懷疑被盜，官方網站一度暫停購票服務。香港文匯報新聞調查部發現，不記名票券正在成為電信詐騙集團所覬覦的目標。包括香港迪士尼在內的全球多個主題樂園、演唱會門票等均被電騙集團納入「洗錢」工具。**

香港文匯報新聞調查部在媒體權限下，以香港迪士尼門票詐騙案為切片，通過大量採訪最大程度繪製還原出跨境黑產將目標指向日常城市民生消費場景和商業領域的「消費端商品化洗錢」模式——騙徒不再依賴於更容易被追蹤的銀行轉賬服務，而是通過欺騙受害者購買價值穩定、易變現、不易追蹤的多樣化商品，再打通銷售渠道將之變現。

第九十四屆國際刑警組織全體大會在港召開在即。本系列調查不意在「現場抓包」的戲劇性宣洩，而在於穿透迷霧、提煉模型，推動執法部門、金融監管機構與商業巨頭直面監管系統的脆弱點。

獨家調查

隨着各國警方針對涉電信詐騙銀行資金流向的嚴厲打擊，電騙集團正規模化轉變變現模式，形成一條藉價值穩定、高流通性的有價票券而搭建的跨越海內外的黑產銷贓套現鏈條。香港文匯報新聞調查部通過深度調查發現，香港迪士尼樂園（下稱：港迪園）不記名門票和餐券便是被覬覦的工具之一。電騙集團藉合法商品及商家與平台規則，將涉騙資金轉化為看似合法的交易所得。

●香港文匯報新聞調查部

9月30日，福建泉州陳同學瀏覽小紅書時，一則招募「素人美食博主」招聘帖文吸引其眼球。仍是學生的她，對帖文中既能在高端餐廳吃「漂亮飯」，又能輕鬆賺錢的「工作」嚮往不已。她留言「報名」。很快，一名自稱「客服」的人發來私信，要求陳同學先於美團平台購買港迪園門票，承諾完成任務後除會返還購票款並支付佣金。陳同學花費910元（人民幣，下同）購買了1張成人門票和1張三合一餐券，並按「要求」填報自己的手機號和「客服」所提供的電子郵箱。

隨後，「客服」向陳同學推送了「財務人員」的支付寶賬號，稱之會協助完成後續工作。不過，陳同學不知道的是，當她還沉浸在即將獲得佣金的喜悅中時，那名「客服」早已通過購票預填的郵箱，拿到了兩張票的使用權。

騎劫手機竟只暴買港迪園門票

陳同學遭遇的，是以港迪園不記名票券為工具的電信詐騙。對於電騙集團而言，銀行轉賬容易被凍結，虛擬貨幣追溯性又強，轉向高流通不記名商品更安全。

更大的騙局還在後面。陳同學按「財務人員」要求下載會議軟件並共享了手機屏幕、交出了手機的控制權。「財務人員」操作手機頁面，又讓陳同學點開手機上各賬戶查看餘額，此舉動令陳同學生疑，她在網上搜索到了相同類型的網絡詐騙案例後迅速報警。

深圳劉女士的遭遇，補全了騙局的完整套路。去年9月18日她按相同「客服」要求於美團和攜程平台合共下單5張港迪園門票後，於騰訊會議與「財務人員」視頻通話並共享了屏幕。

值得注意的是，對方獲得手機控制權後，迅速將劉女士的淘寶賬號換綁了騙徒的電話號碼，並迅速在飛豬平台「天津大亞國際旅行社專營店」瘋狂下單，最終導致劉女士賬戶共購入84張港迪園票券，涉及金額計66,192元。

事後復盤騙局的多名受害人表示，訂票郵箱及票券二維碼是保障不記名票券安全的重要屏障。若填寫了騙徒提供的郵箱，等於在支付票款的同時將票券拱手於騙徒手中。但即使受害者堅持用自己的郵箱收取電子票券，騙徒也會藉機索取票券二維碼或號碼信息，獲得票券使用權。

福州的吳女士便是栽在這一步。8月10日，她按「客服」要求在大眾點評上先後花費4,707元購買5張門票套餐。在察覺被騙後，吳女士立即赴當地派出所報警求助。在民警的陪同下，吳女士與「財務人員」進行視訊通話。對方假稱核對信息需要展示訂單頁面，吳女士一時疏忽露出了二維碼，「對方竟當着警察的面哈哈大笑：『二維碼被我拍到了！』即掛斷通話。警察回撥警告說（他）已涉嫌電信詐騙，但對方竟然滿不在乎。」吳女士氣憤地說。

判例揭電騙架構和資金劃分

這些受害者為完成「刷單」任務而被騙走的票券，很快會經電騙集團的層層傳遞被掛上網，等着準備去港迪園遊玩，卻希望能夠買到折扣票的買家。而一旦這些票被人買走後，洗白的資金會通過原路徑於電騙集團內部層層返還。

裁判文書網廣東省韶關市中級人民法院（2020）粵02刑終252號刑事裁定書便揭發了這類騙局的架構和利益劃分鏈條：負責在網絡平台提交港迪園等門票訂單並製作付款二維碼的「主謀」，將二維碼轉交給掌握具體實施詐騙「聊手」的「下家」，並由「聊手」在網絡上以刷單賺取佣金等名義誘騙被害人掃付款二維碼支付訂單。訂單成功支付後，售票平台將電子門票發送至「主謀」電子郵箱。「主謀」再將門票以70%至75%的價格出售給負責變現的「賣家」。票售出後「主謀」在售出款中抽取20%至25%的報酬，剩餘交給「下家」，「下家」再抽取5%後，其餘部分交給具體實施詐騙「聊手」。

港迪園不記名票券騙局並不局限於前述平台。據香港文匯報新聞調查部就受訪個案統計，抖音、京東、Klook、KKday、中旅巴士、貓途鷹等共至少11個平台均出現相關騙案。其中美團、大眾點評、攜程平台在受訪樣本中所佔比例最高。而在這些平台下，大量用戶發帖投訴遭遇電騙，亦有受害者於小紅書和微信等社交媒體「抱團取暖」。僅劉女士所在微信群組，截至發稿前至少有97人遭遇此騙局，損失總金額達72萬元。其中至少15人受騙金額超1萬元，損失最高者被騙7萬元。



●劉女士被誘導購買票券，向商家申請退款被拒絕，赴當地派出所報警求助。 受訪者供圖

更多跨國企業有價票券成目標

香港文匯報新聞調查部通過梳理受害者案件時發現，除了港迪園，還有更多跨國企業發行的有價票券均被發現納入電騙集團洗白涉騙資金的工具。

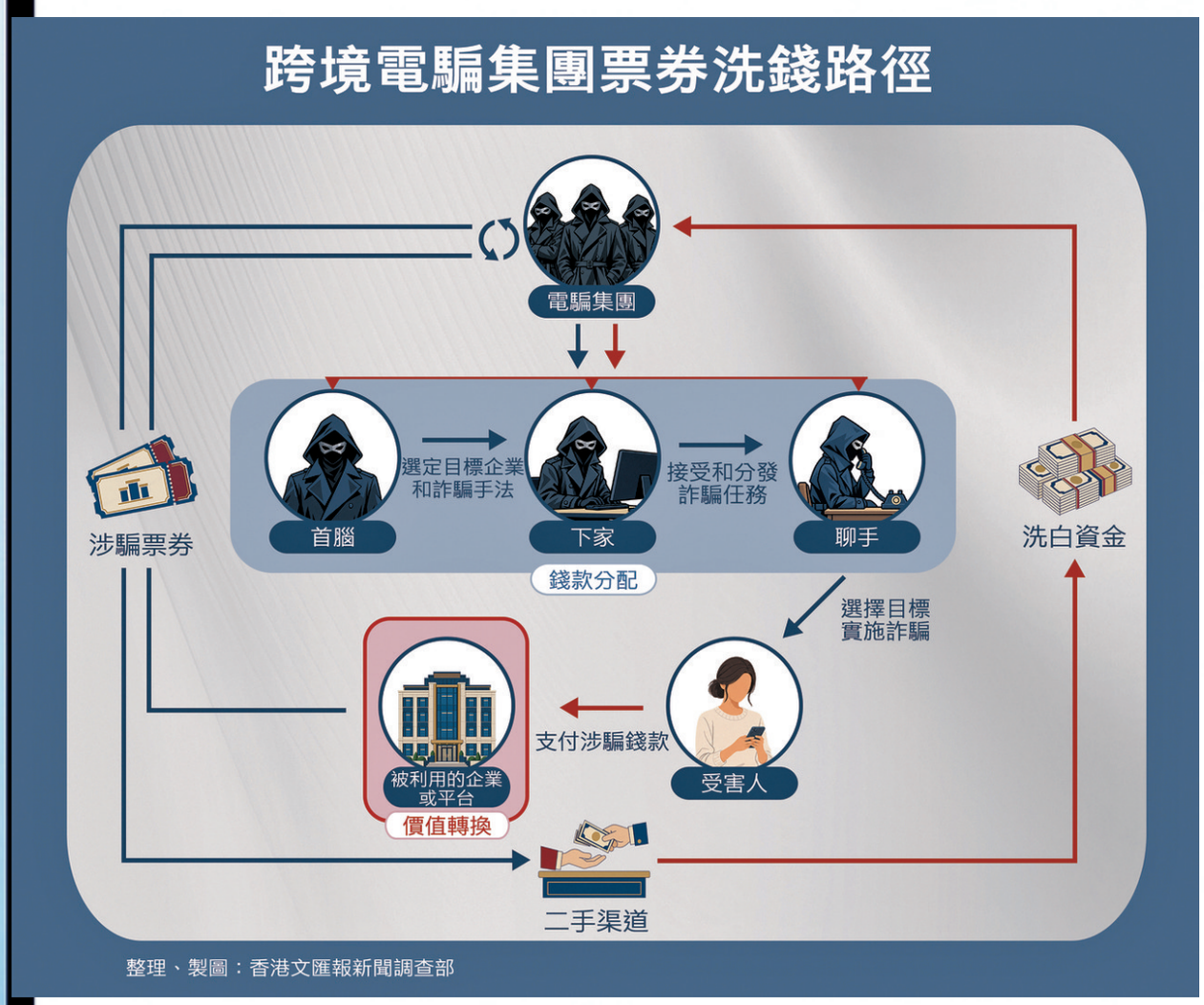
日星法均有主題樂園票被利用

余雯（化名）接受香港文匯報新聞調查部採訪時表示，除被誘導購入港迪園票券外，亦曾被誘導購入新加坡以及日本環球影城門票，前後共計損失約3.4萬元。另一名受害者周曦則告訴香港文匯報新聞調查部，她於去年12月18日被誘導購入1,373元的港迪園門票後，騙徒以「訂單被鎖，需要刷『空單』解鎖」為名，要求其於飛豬旅行App、去哪兒旅行App追加購買5萬餘元港迪園門票及3千餘元新加坡濱海灣花園門票。

香港文匯報新聞調查部統計發現，除港迪園門票外，巴黎迪士尼、新加坡環球影城、東京三麗鷗彩虹樂園、迪拜水族館的景區暢遊和聯日通票，甚至於高端酒店、演唱會門票均被電騙集團納入目標。

美沃爾瑪十年被洗走10億美元

事實上，跨國企業也並未逃脫魔掌。公共利益調查新聞「propublica」早前以「沃爾瑪金融服務如何成為詐騙磁石」為題刊發文章指出，跨國零售巨頭沃爾瑪的禮品卡被電信詐騙集團用於洗錢。報道引述美國聯邦貿易委員會的文件及分析法院案件稱，2013年至2022年間，沃爾瑪的財務系統中流出超過10億美元的詐欺損失。根據聯邦貿易委員會（FTC）的資料顯示，許多美國人，其中許多是長者，在2013年至2022年間被騙走了270億美元。



整理、製圖：香港文匯報新聞調查部

國際有示警 本地存豁免

話你知 FATF（金融行動特別工作組）早在2013年發布的《以風險為本方法指引：預付卡、移動支付及互聯網支付服務》報告中，就已將不記名預付卡列為需要重點監控的支付工具，指出其匿名性、可轉讓性與跨境使用特徵可能被用於價值轉移和資金清洗。近年FATF的評估亦持續指出，預付卡仍是恐怖分子和犯罪集團利用的正式金融工具之一。

值得注意的是，儘管金管局過往對儲值支付工具行業的風險評估中，已識別出「網絡形式儲值支付工具被用於各類欺詐相關活動」「預付卡從來源不透明的渠道充值」等威脅，但根據香港現行的《支付系統及儲值支付工具條例》，「儲值支付工具」必須涉及第三方商戶結算，港迪園門票及餐券屬港迪自身發行及兌換的儲值工具，被歸類為「單用途儲值支付工具」而豁免於金管局的發牌與反洗錢監管。