

為金錢服務經營者舉辦的
打擊「洗黑錢」研討會

探討業界 於「電話騙案」中的弱點

鄧凱彤

偵緝高級督察
東九龍刑事總部
香港警務處



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

內容



- 香港的「電話騙案」形勢
- 業界在「電話騙案」中的弱點
- 香港警務處的針對性行動
- 香港警務處的建議



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港警務處 「電話騙案」專責小組

東九龍總區重案組第三隊

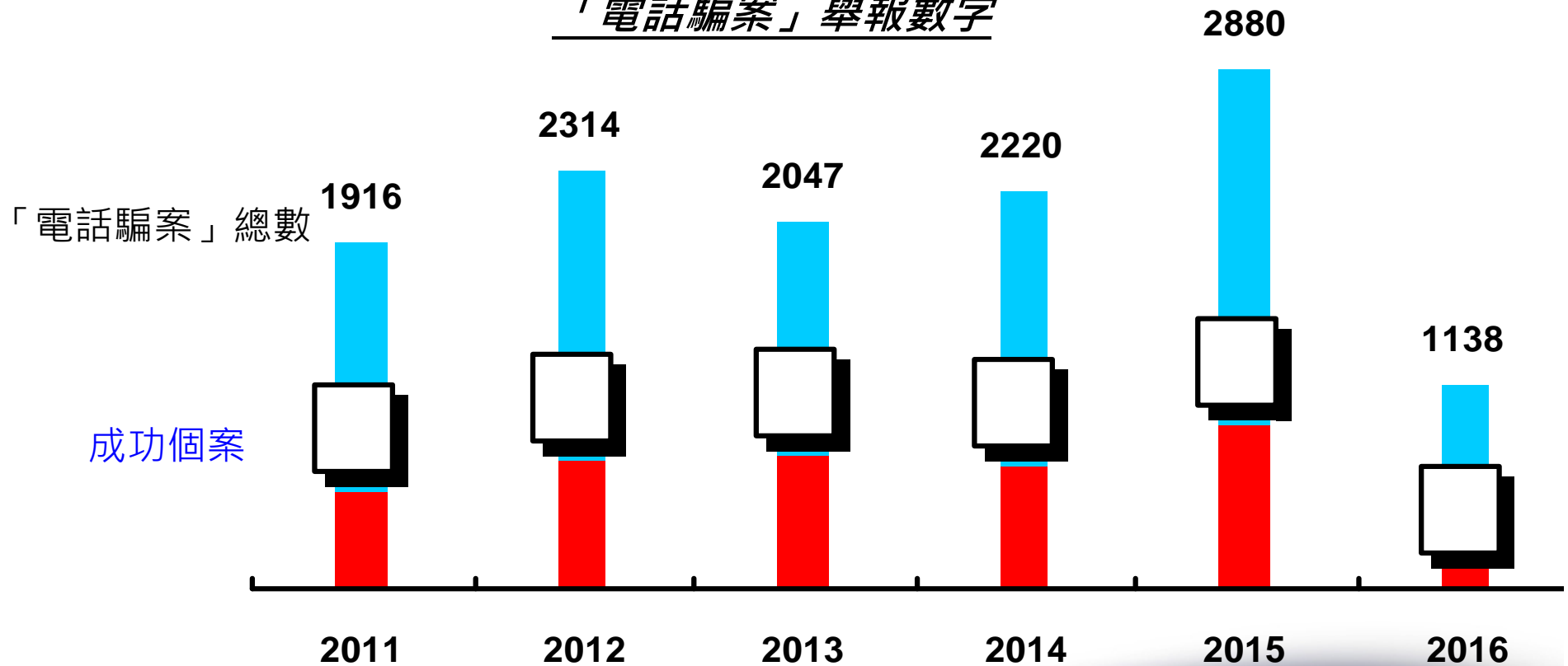
- 監察最新趨勢
- 綜合調查
- 收集及分析情報
- 制訂策略
- 發放資訊
- 向法庭提供專家意見



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港「電話騙案」的趨勢

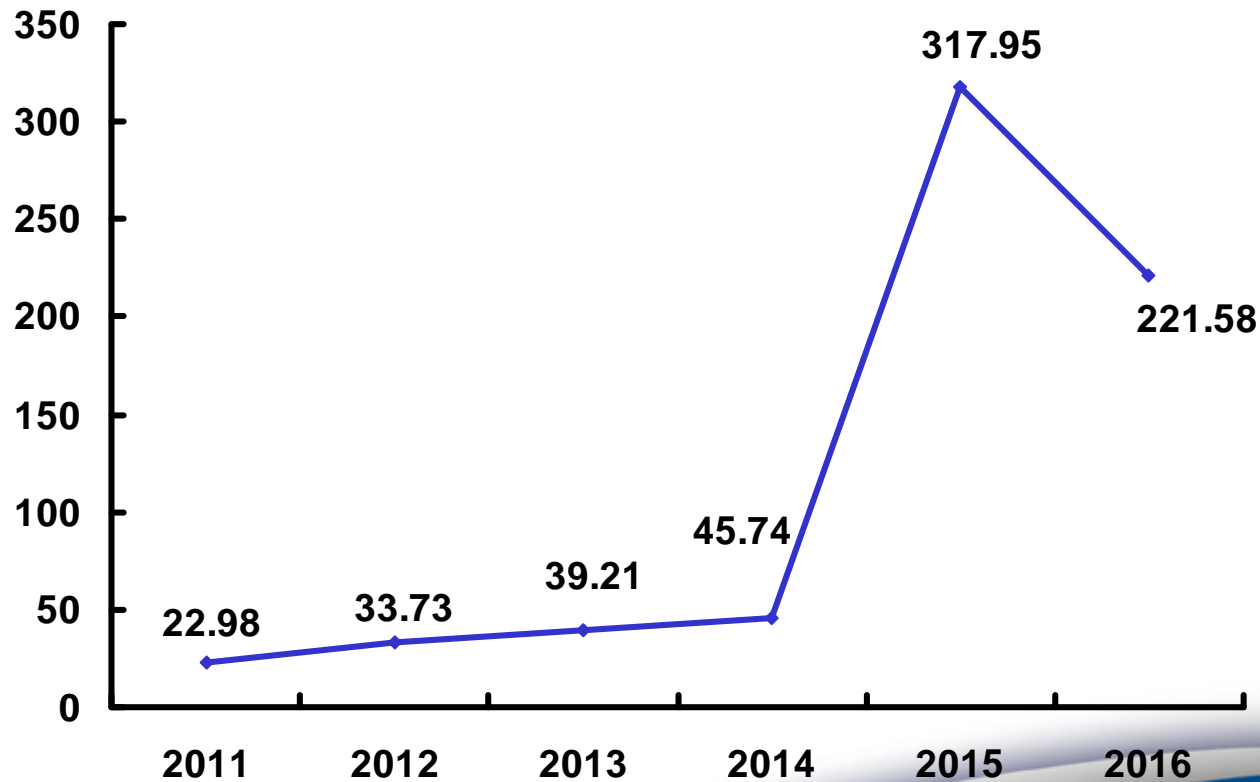
「電話騙案」舉報數字



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港「電話騙案」的趨勢

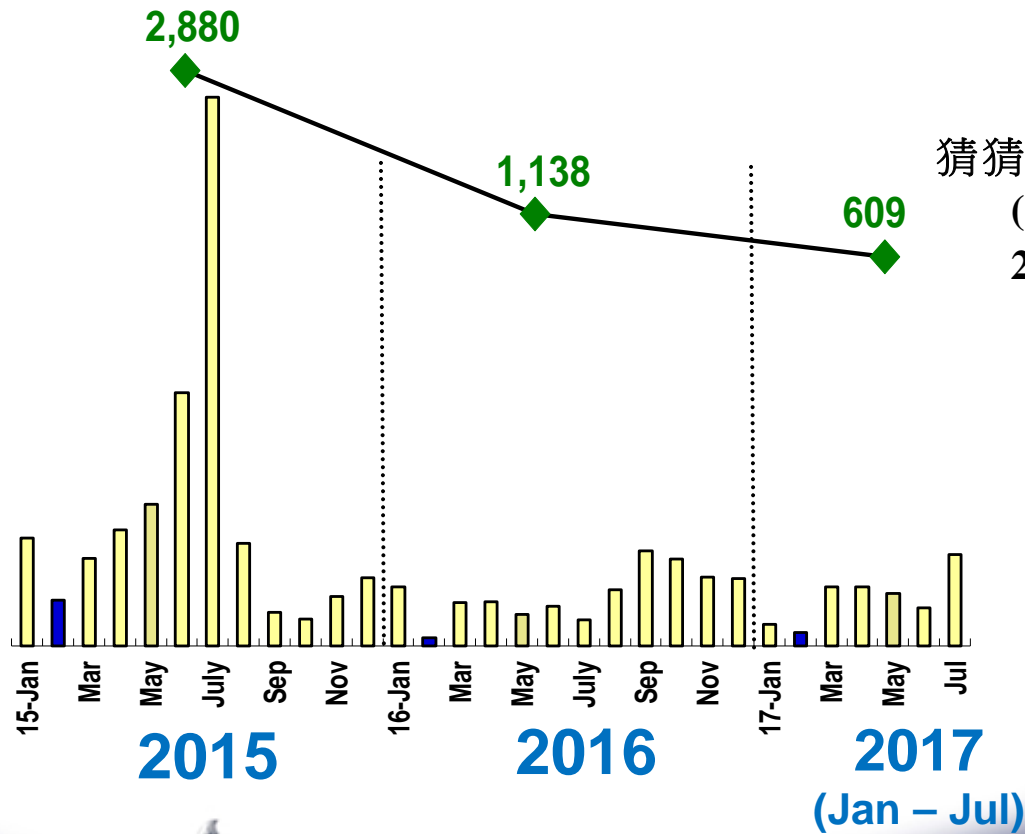
損失金額 (港幣 \$百萬)



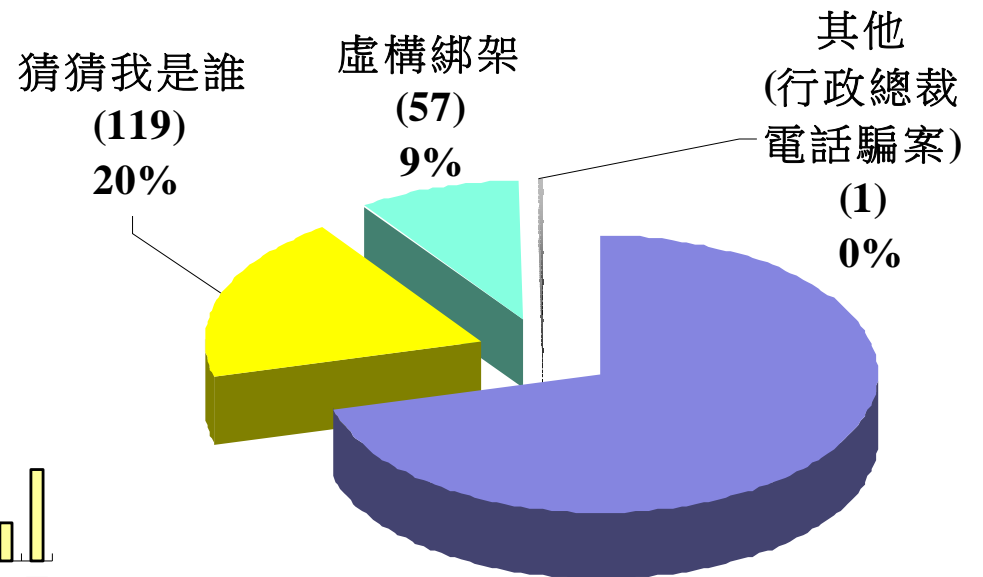
服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港「電話騙案」的趨勢

「電話騙案」舉報數字
(2015 – 2017年7月)



手法分佈
(2017年1月-7月)



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港「電話騙案」的趨勢

	2016	2017	比較	
	(1至7月)	(1至7月)		
「電話騙案」 舉報數字	457	609	+152	+33.3%
損失金額 (港幣 \$百萬元)	112.82	173.27	+60.45	+53.6%



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

常見欺詐交易方法

- 經本地金錢服務經營者匯款

- 轉賬 / 匯款到受害人
新開設的內地銀行賬戶內

- 經本地銀行作轉賬

- 親身以現金存款



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

主要的犯案手法

- 「猜猜我是誰？」
- 「虛構綁架」
- 「假冒官員」



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

「猜猜我是誰？」



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

「猜猜我是誰？」

隨機致電



“估吓我係邊個？”



扮作朋友 / 親戚



藉口需要
金錢應急



匯款至
金錢服務經營者



提取金錢

金錢服務經營者被利用捲入洗黑錢過程當中



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

「虛構綁架」



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

「虛構綁架」



金錢服務經營者被利用捲入洗黑錢過程當中



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

「假冒官員」



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

「假冒官員」

一線騙徒

冒充銀行 / 公共服務 / 電訊公司 / 速遞職員 / 入境處



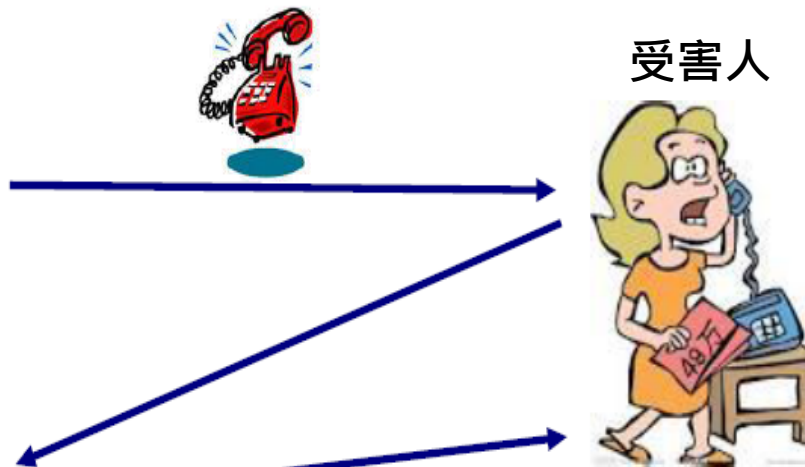
二線騙徒

冒充內地公安



三線騙徒

冒充檢察官



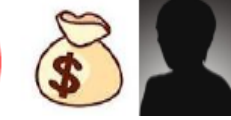
受害人

1



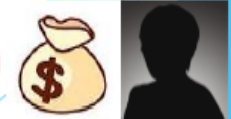
以網上理財
匯款

2



儲入 / 匯款騙徒指定
銀行賬戶 / 自己新開
設銀行賬戶

3



騙徒親自提取金錢



虛構網站及偽造通緝令

業界在「電話騙案」中的弱點

- 金錢服務經營者的特點: -

- 方便
- 快捷
- 低成本

- 簡單交易程序



- 難以辨認可疑交易

- 處理 / 提交可疑賬戶機制不完善



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港警務處的針對性行動

亮蘋行動

- 2013年6月開始，由東九龍總區刑事部統籌
- 目的在於加強公眾及金錢營辦商的警覺性
- 防止罪案宣傳及於電話騙案黑點加強執法



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港警務處的針對性行動

騙案應變小組

- 以特別通報機制舉報可疑騙案 / 交易
- 以警區作區分



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

反詐騙協調中心



目標

向公眾及警隊前線提供24小時查詢及支援熱線（18222）

協調警隊內部資源以防止及偵查主要詐騙案



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

嘉許金錢服務經營者

盡職盡責

- 自 2013年起，已處理109宗電話騙案



與香港警務處合作

- 犯罪得益的下落
- 可疑交易
- 可疑內地銀行賬戶



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港警務處的建議

保留顧客的交易記錄

辨認受害人及騙徒

辨認及舉報可疑匯款

延遲 / 拒絕 / 終止
可疑匯款



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港警務處的建議

向警方作出舉報

緊急

非緊急

999

報案室

巡邏警員

騙案應變小組

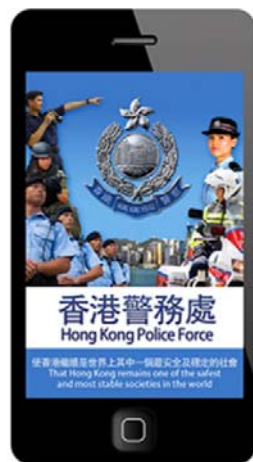
財富調查組



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

警察 平台 Police Platforms

豐富資訊內容 時刻與您互通



香港警隊
流動應用程式



香港警隊
YouTube 頻道



香港警隊
Facebook



香港警隊
Instagram



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care