

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

譚威信

偵緝總督察

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

# 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

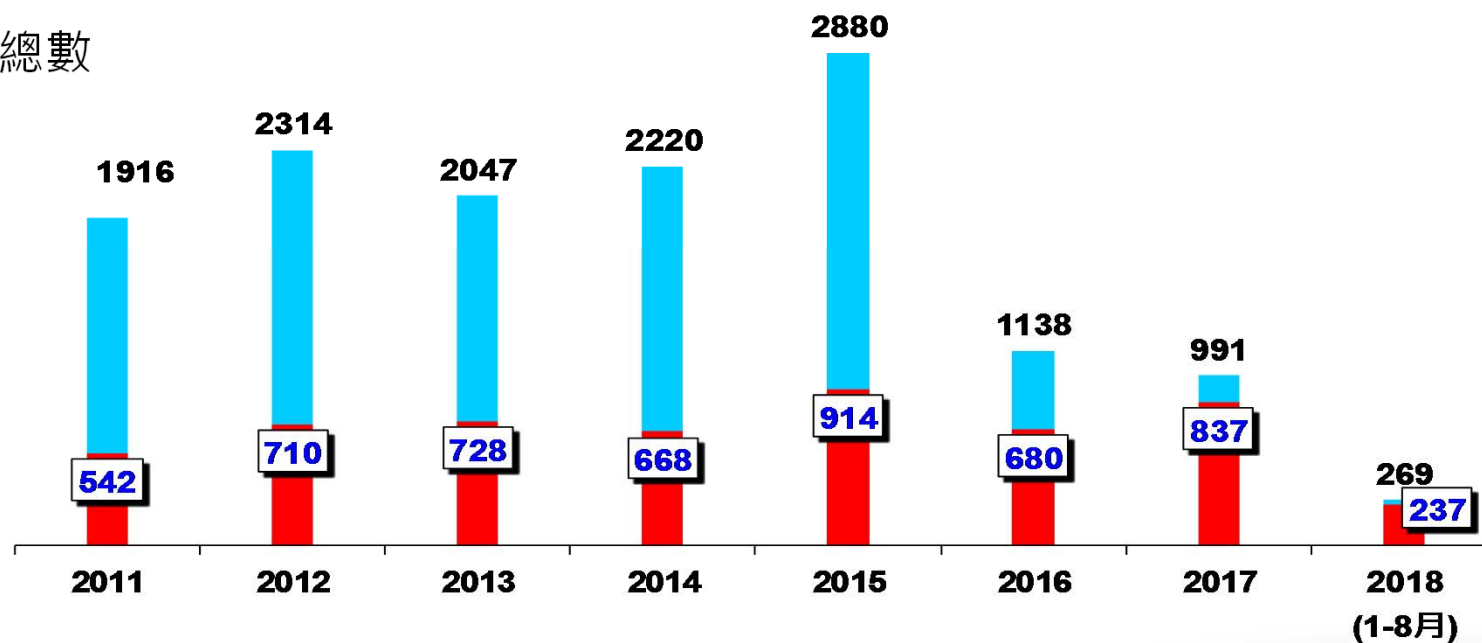
向法庭提供專家意見



# 香港「電話騙案」的趨勢

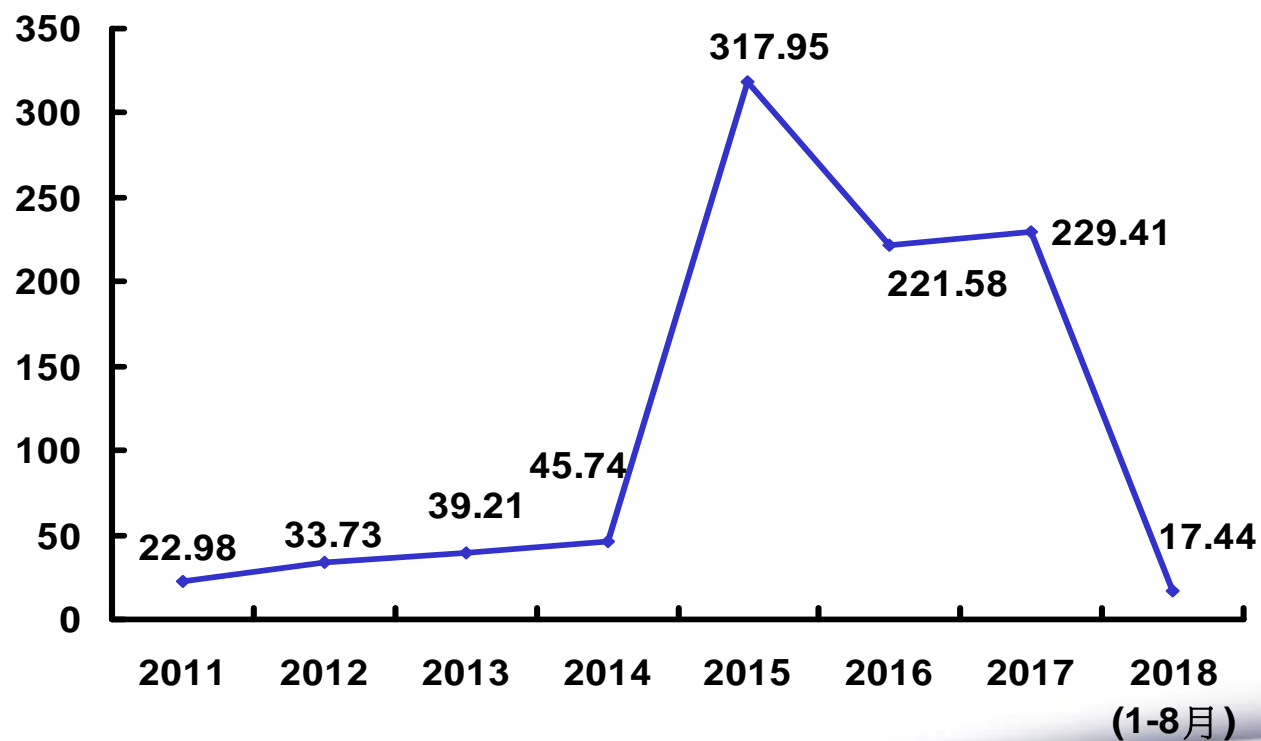
## 「電話騙案」舉報數字

案」總數



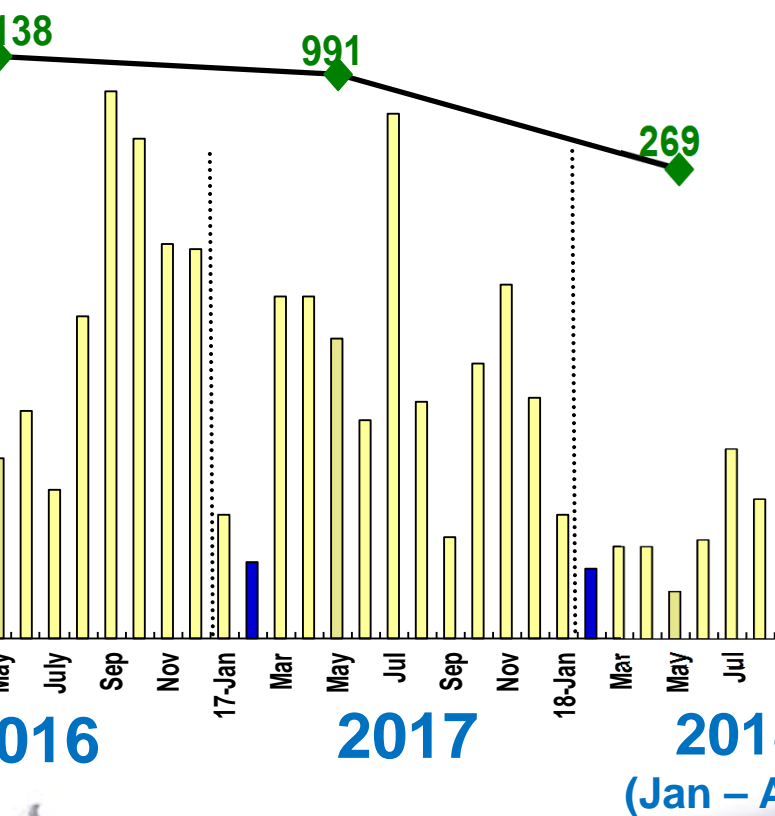
# 香港「電話騙案」的趨勢

損失金額 (港幣 \$百萬)

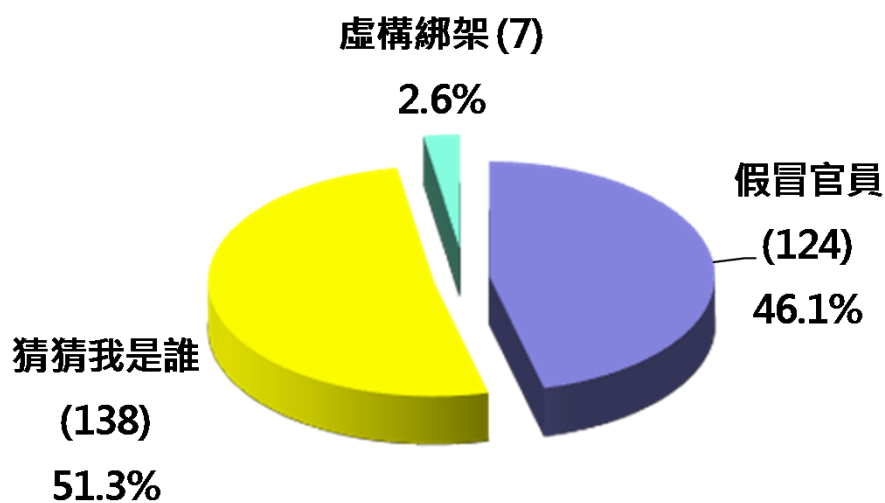


# 香港「電話騙案」的趨勢

「電話騙案」舉報數字  
(2016 – 2018年8月)



手法分佈  
(2018年1月–8月)



## 香港「電話騙案」的趨勢

	2017	2018	比較	
	(1至8月)	(1至8月)		
「電話騙案」舉報數字	684	269	-415	-60.7%
損失金額 (港幣 \$百萬元)	194.02	17.44	-176.58	-91.0%

# 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



## 主要的犯案手法

---

「猜猜我是誰？」

「假冒官員」

「虛構綁架」

「猜猜我是誰？」

---



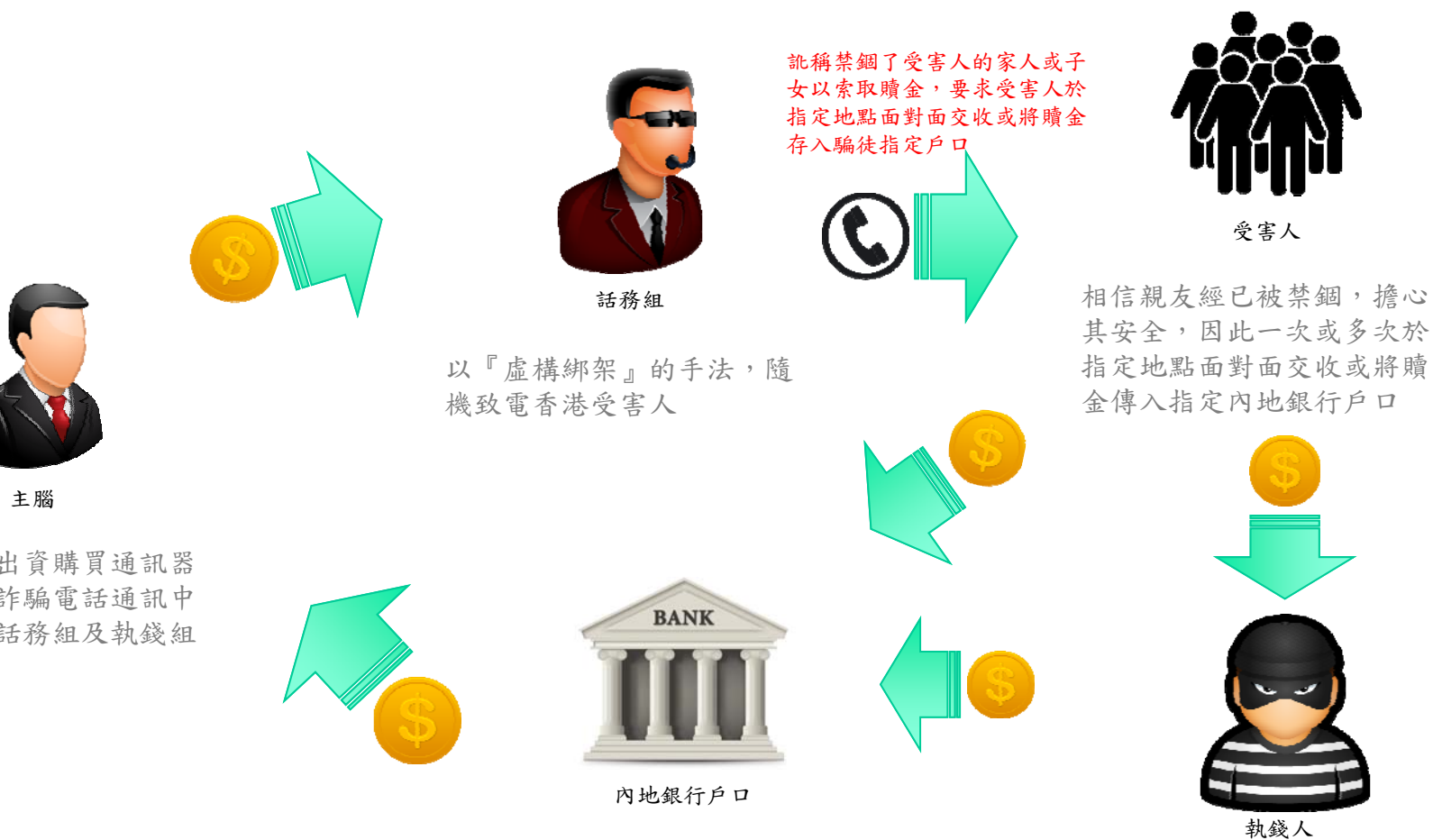
# 「猜猜我是誰？」



# 「虛構綁架」



# 「虛構綁架」



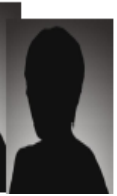
由話務組安排到指定地點，面對面向受害人接錢，扣除報酬後存到指定內地

## 「假冒官員」



# 「假冒官員」

銀行 / 公共服務 / 電訊公司 / 速遞職員 / 入境處



地公安



察官



受害人

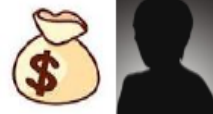


1



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





# 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



# 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

# 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



# 反詐騙協調中心



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

# 嘉許金錢服務經營者

---

## 盡職盡責

自2013年起，由本地匯款代理  
揭發的騙案共129宗  
成功阻截共港幣3,221萬元的騙款



## 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





社會新聞

100%

### 港漂大學生收假公安電話 找換店職員阻匯款破電騙案

除了19歲青年智擒古惑偷拍狂之外，亦有好市民獎得主協阻止電話騙案發生。近年不少電話騙案，要求事主匯款至內地，是次好市民獎涉及4宗找換店識破電騙案。其中一個找換店職員得獎者謝曉君表示，在找換店工作近三年，業界一直留意可疑匯款及電話騙案情況，今年3月工作時，遇到一個上海來香港讀書的「港漂」大學生，他要求匯款約10萬元到內地一個戶口，由於匯款金額較大，她依例問對方匯款目的及匯款人姓名，避免「被客投訴」。

## 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

# 香港警務處的建議

## 向警方作出舉報

緊急

非緊急

999

騙案應變小組

報案室

財富調查組

巡邏警員



# 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



