

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

譚汝禧先生

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

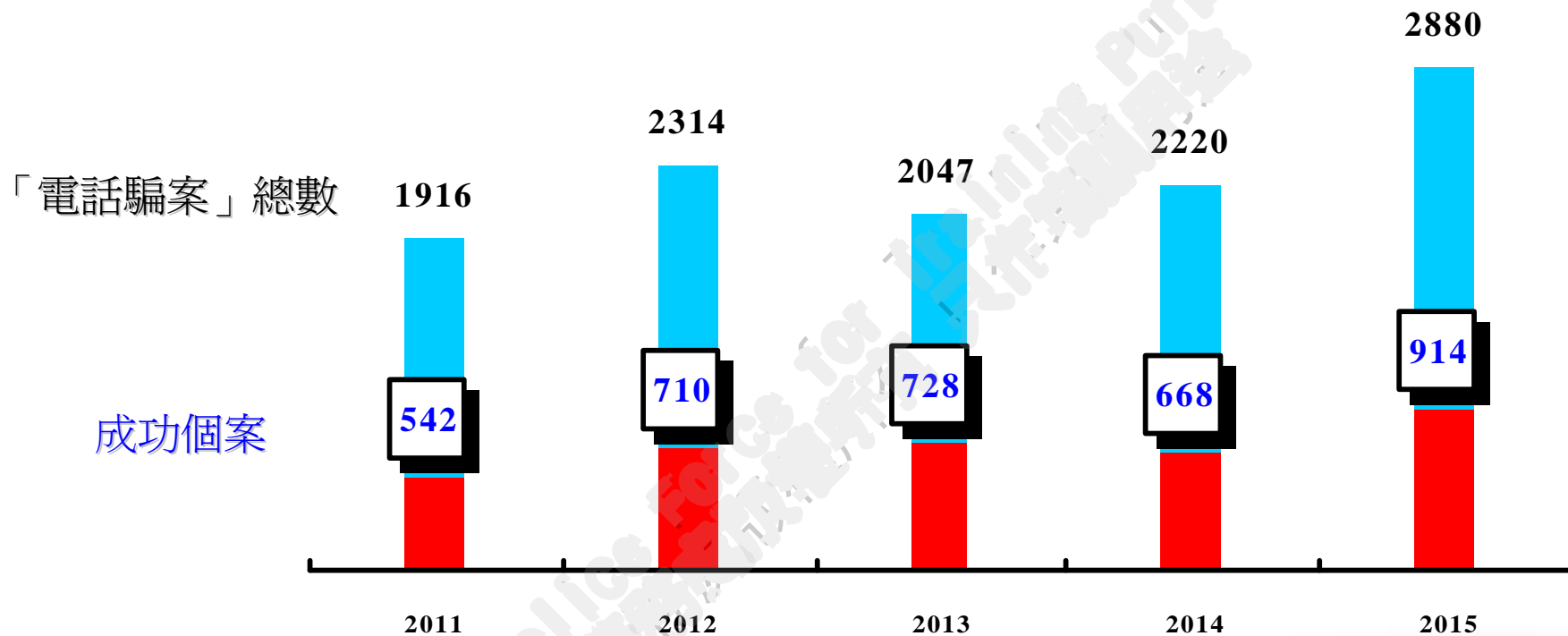
- 監察最新趨勢
- 綜合調查
- 收集及分析情報
- 制訂策略
- 發放資訊
- 向法庭提供專家意見



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港「電話騙案」的趨勢

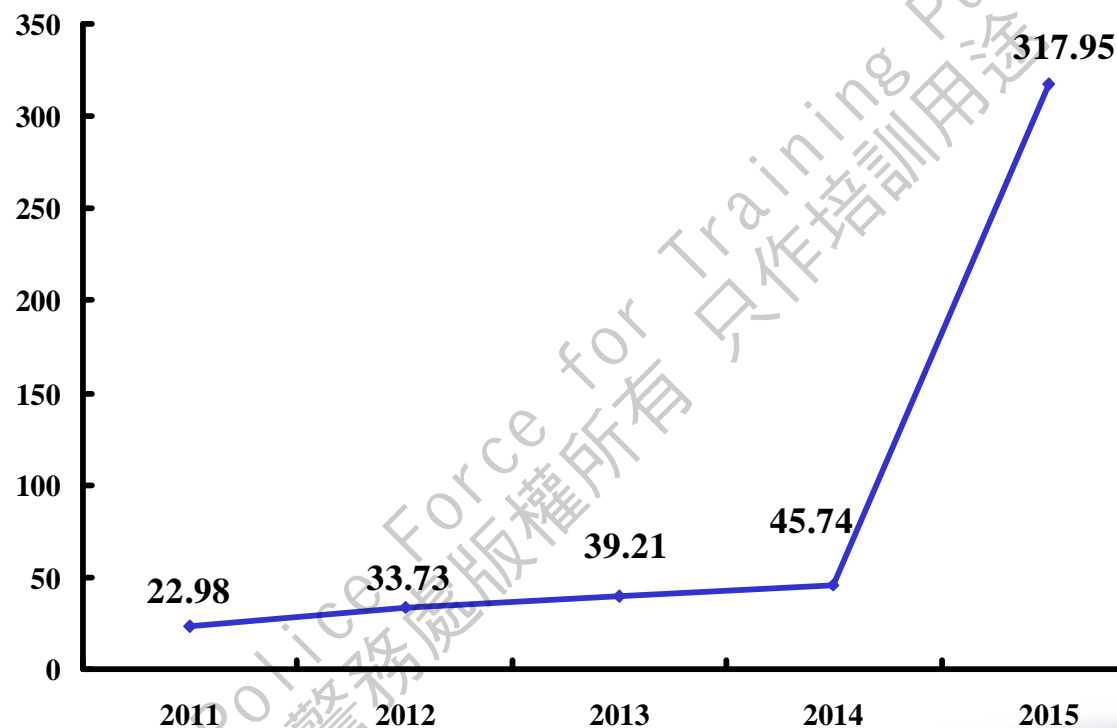
「電話騙案」舉報數字



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港「電話騙案」的趨勢

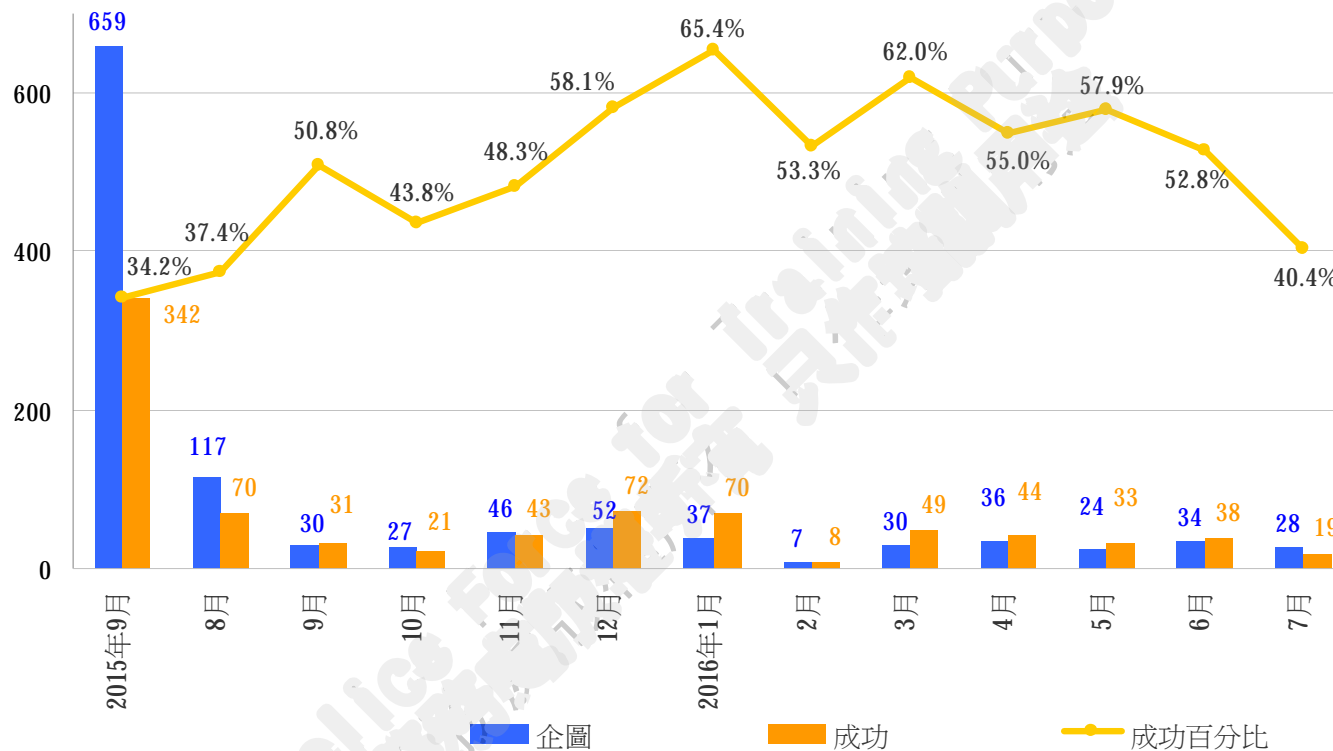
損失金額 (港幣 \$百萬)



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港「電話騙案」的趨勢

月份分析



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

香港「電話騙案」的趨勢

	2015 (1至8月)	2016 (1至8月)	比較	
「電話騙案」舉報數字	2,558	559	-1,999	↓ 78.1%
損失金額 (港幣 \$百萬元)	262.98	122.44	-140.54	↓ 53.4%



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

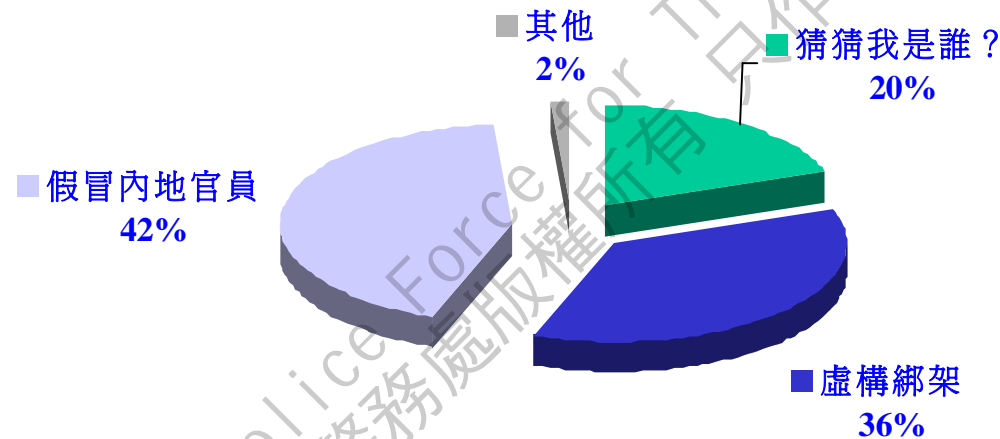
- 親身以現金存款



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」
- 「假冒內地官員」



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

「假冒內地官員」



服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

「假冒內地官員」

一線騙徒

冒充銀行／公共服務／電訊公司／速遞職員／入境處



受害人



二線騙徒

冒充內地公安



三線騙徒

冒充檢察官



虛構網站及偽造通緝令

1



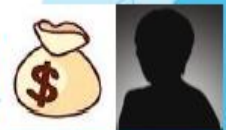
以網上理財
匯款

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
- 簡單交易情序



- 難以辨認可疑交易

- 處理／提交可疑賬戶機制不完善

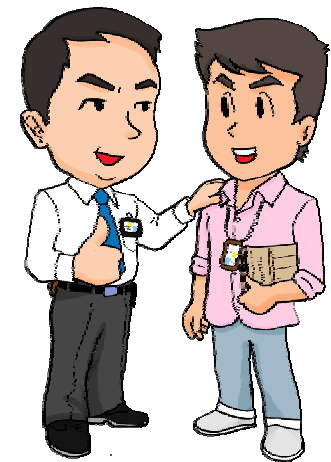


服務為本 精益求精
We Serve With Pride & Care

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

電話騙案專責小組

- 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

嘉許金錢服務經營者

盡職盡責

- 自 2013年起，已處理84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

電話騙案專責小組

財富調查組



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