

# 詐騙短訊滿天飛 研推登記制堵漏

## 銀行業年底試行 若有效擴至其他行業

香港近年詐騙案層出不窮，去年相關案件激增四成半至27,923宗，尤以「投資騙案」及「電話騙案」明顯增多，涉及金額分別超過18億元（港元，下同）及10億元。不少騙徒假冒執法部門、政府部門或銀行等機構發出詐騙短訊，不少市民中招。署理商務及經濟發展局局長陳百里21日表明，政府正研究設立針對短訊發送人的登記制度，只有已登記者才能以機構名義發放短訊，目標於今年年底前在銀行業試行，之後研究是否擴至其他行業。有短訊騙案受害人向香港文匯報表示，登記制度有助減少騙案（見另稿）。

◆香港文匯報記者 文森

民建聯主席、立法會議員李慧琼21日在立法會會議上質詢保安局，指近年詐騙案件升幅顯著。根據民建聯一項問卷調查，有超過三成受訪者稱每星期收到5個或以上疑似詐騙信息，亦有超過一成受訪者稱曾經受騙而蒙受經濟損失，詢問政府有何防騙措施。

「A4聯盟」議員梁文廣、林素蔚及楊永杰提出，騙徒多數於海外發放詐騙短訊，即使香港已落實電話卡實名登記制度，但難以規管這些海外電話的短訊，建議推出短訊發送人登記制度，及加強就網上銀行及流動支付服務的保安問題加強宣傳，和引入新的保障措，以防範網絡詐騙。

### 去年攔截13億騙款

署理保安局局長卓孝業書面回覆表示，香港警方、金管局、廉政公署及海關等部門，已於2017年開始聯同銀行業聯手打擊騙案，包括成立財富情報交流平台「反洗滌及洗黑錢情報工作組」。過去5年，逾1.2萬人涉騙案被捕，成功找出2.1萬個傀儡戶口，攔截逾13億元騙款。去年找出的可疑交易較前年增加了319%，被凍結或充公的犯罪得益增加113%。

警方亦已於2017年成立「反詐騙協調中心」，與銀行業界建立止付機制，去年成功攔截13億元騙款。警方會繼續深化和銀行、電訊商合作，並與境外執法部門聯手打擊跨境騙案。警方繼續聚焦各方資源進行防騙宣傳活動，包括推廣流動應用程式「防騙視伏App」，讓市民及時識別騙徒。

陳百里回覆表示電話卡實名登記制度有助堵塞匿名電話騙案，通訊辦會確定方法切實執行並協助警方打擊罪案。去年9月初，通訊辦與警方及主要流動電訊營辦商成立專責小組，調查附有超連結的詐騙短訊。電訊商按警方提供的紀錄識別詐騙網站，封鎖或暫停涉騙電話號碼的服務，並阻截用戶登入網站。最新一季的詐騙案件錄得597宗，較上一季下跌近五成，顯示措施有效。



◆香港署理商務及經濟發展局局長陳百里表示，將試行短訊發送人登記制度阻截騙案。◆香港署理保安局局長卓孝業表示，去年成功攔截逾13億港元騙款。

香港文匯報記者涂穴 攝

### 10月籌備登記名冊

他說，通訊辦、電訊商及銀行業等成立專責小組計劃試行短訊發送人登記制度，而有計劃擬先於下月底發出業務守則，10月則為網絡系統升級及登記名冊作籌備工作，希望今年年底正式實施，規管發放訊息的人士或機構，「相關騙案的關鍵，在於騙徒假裝成特定機構代表，藉此騙取受害人信任，若機構要先登記才可以機構名稱發送短訊，或有助減少短訊騙案。」

立法會議員葛珮帆在接受香港文匯報採訪時表示，政府推行機構短訊發送人登記制度，先由銀行業開始，是對症下藥，相信有助減少冒充銀行的騙案。制度實施後，除了已登記的電話號碼，聲稱銀行的其他電話號碼，將無法發出短訊，可有效阻截無論境內外的涉騙電話，但「道高一尺，魔高一丈」，騙徒行騙手法亦會「推陳出新」、防不勝防，市民最重要是保持警覺，提高防騙意識。

◆去年投資騙案及電話騙案涉及金額分別超過18億元及10億元。資料圖片



## 卡主付1美元 痛失1000美元

### 特稿

「政府對短訊發送人設立登記制度，日後有登記的人才能發短訊給陌生人，當然拍爛手掌，舉步贊成！」曾墮短訊詐騙陷阱的受害人楊小姐21日向香港文匯報說。她就是在兩個月前收到一個自稱電訊公司的短訊而墮入騙局中，「騙徒自稱的電訊公司，是我正使用的電訊公司，怎會起疑心？但一按相關連結就萬劫不復。只有限制合資格人士才能發訊息，才能令騙徒無從入手。」

### 要求銀行停止付款不果

今年4月，楊小姐收到一個自稱是電訊公司的短訊，提醒她的消費積分即將到期，催促她盡快登入短訊內附帶的連結換領積分。短訊內容平凡不過，加上她確有該電訊公司的積分快將到期，故不虞有詐，按入連結並按指示輸入信用卡資料，包括三位數字



◆苦主楊小姐因為誤信詐騙信息而損失近8,000港元，多次向銀行寫信投訴卻不獲理會。受訪者供圖

但為時已晚。之後，楊小姐發現有關交易已經過數，意味她需要承擔999.99美元的簽賬，即氣得馬上致電銀行投訴：「我曾經多次向銀行反映要求停止過數，但他們沒有理會。以我所知，銀行一般有60天期限才付款予收款一方，為何我已馬上叫銀行中止付款竟然無人理會？試問作為小卡主，我有什麼保障？」

### 支持由源頭規管發放者

從楊小姐的遭遇可見，詐騙短訊防不勝防，而事後「補鑊」往往因銀行不配合而令苦主蒙受損失，因此，她確信只有從源頭入手、規管信息發放人，嚴格限制，令不法分子無法利用短訊進行詐騙，才能遏止問題發生，「講真，被騙近8,000港元我還輸得起，但身邊不少長者被騙後，好唔開心，抑鬱了一星期，如今政府打擊亂發詐騙短訊的行為，為有減低升斗小市民受騙機會。」

◆香港文匯報記者 文禮顯

## 兩地合擊跨境詐騙洗錢 6男1女在港被捕



◆警方財富情報及調查科總督察謝子峰（中）呼籲商戶留意經常用內地扣賬卡進行大額消費的顧客。他們前方由右至左分別為行動中繳獲的現金、全新手機、內地扣賬卡及其他證物。

香港文匯報記者劉友光 攝

香港文匯報訊（記者 蕭景源）香港警方與國家反詐中心再度攜手打擊跨境詐騙及洗黑錢集團，揭發犯罪集團在內地透過320個銀行傀儡戶口，收取2,900宗內地電騙案的4.6億港元贓款，再勾結香港同黨招攬購物「車手」，持內地銀行扣賬卡在港大手筆購買手機及金飾等貴價品，然後再變賣套現清洗黑錢。香港警方根據國家反詐中心情報，於20日展開代號「削鐵」的行動，以涉嫌串謀欺詐和洗黑錢罪，拘捕香港主腦及「車手」、內地男子共7人，檢獲65張扣賬卡和137萬港元現金等。

### 用內地傀儡卡 港購貴價品

香港警方21日表示，犯罪集團在香港使用內地扣賬卡進行洗黑錢的手法有上升趨勢。今年3月底，香港警方財富情報及調查科與國家反詐中心聯手行動拘捕9名疑犯。

國家反詐中心早前再向香港警方提供跨境洗黑錢情報，顯示有犯罪集團在內地招攬傀儡戶口銀行持有人，並存入電訊詐騙贓物，命傀儡交出銀行戶口及扣賬卡，再將扣賬卡交給香港的主腦和骨幹，在香港招攬慳快錢的「車手」到不同的商戶買入手提電話、金器等，其後再安排出售套現，從而達到洗黑錢目的。

該跨境洗黑錢集團於今年4月至6月，在內地透過320個內地銀行的傀儡戶口，收取至少2,900宗發生在內地的電訊網絡詐騙款項達4.6億港元，並利用跨境購物清洗。

20日，香港警方在尖沙咀及沙田，發現4男1女「車手」在兩間手提電話店以扣賬卡共花52萬元購買51部手提電話，在與內地執法機構確認扣賬卡內的資金來自內地詐騙案後，探員將5人拘捕。探員隨後再搜查集團位於土瓜灣及油麻地工廈的3個運作中心，以串謀欺詐罪拘捕1名主腦及1名持雙程證男子。

香港警方財富情報及調查科總督察謝子峰21日表示，警方在行動中檢獲2部數碼機、4部電腦、8部POS機、10部手提電話、65張扣賬卡和137萬港元。被捕7人，20歲至61歲，分別報稱廚師、裝修工人及無業等。他們暫被控以一項串謀欺詐罪。警方正追查其他涉案者，包括「車手」及銀行扣賬卡下落，不排除有進一步拘捕行動。

警方統計顯示，2022年全年共有1,152人因洗黑錢罪被捕，但今年首季已有995人被捕，反映洗黑錢罪行日趨普遍。近期，警方又發現有市民被犯罪集團招攬作購物「車手」，有人或者被利誘到內地開設傀儡銀行戶口，不但觸犯洗黑錢罪行，也會干犯詐騙罪。警方呼籲商戶留意同一顧客用內地扣賬卡大額消費行為，若有懷疑應向警方舉報。

## 木枱藏毒海運到港 海關檢1400萬元貨

香港文匯報訊（記者 蕭景源）販毒集團利用控空的木枱暗藏毒品再混入併裝貨櫃從荷蘭海運到港，企圖蒙混過關。海關人員上週五（16日）根據風險評估開櫃檢查，結果檢獲該批32公斤，俗稱「K仔」的市值約1,400萬港元氣胺酮。關員於本周一（19日）進行監控遞送行動，在元朗一個大型露天停車場拘捕3名非華裔男子，當中包括收關容許停放貨櫃貨物的停車場保安員。

海關毒品調查科毒品調查第二組高級調查主任楊偉漢21日向傳媒表示，港口及海域科人員根據風險評估和資料分析，於早前鎖定期一個從荷蘭海運到港的併裝貨櫃，其中有11種不同類型的貨物，包括一批傢俬。資料顯示，該批貨的收貨公司

為剛成立，而寄貨人過去沒有任何海運紀錄，遂引起懷疑，決定對該批貨物作進一步檢查。至上週五，關員在元朗一貨櫃場搜查目標貨櫃，以X光掃描當中3張木枱時，懷疑木枱中間位置被控空藏有可疑物品。其後關員打開木枱，果見暗藏大批白色晶狀物，經毒品快速測試證實為



◆控空的木枱暗藏大量「K仔」。香港文匯報記者劉友光 攝

「K仔」。海關毒品調查科其後接手不動聲色進行監控遞送行動。本周一下午約3時，收貨人致電物流公司指示將貨物送往元朗大棠一個大型露天停車場。晚上約9時，有人接近貨櫃準備拆貨時，埋伏監視的關員即上前拘捕3名（30歲至52歲）非華裔男子。

其中一名30歲被捕人報稱無業，為收關準備將貨物運到屯門一工廈，另一名52歲被捕人則是上址停車場的保安員，亦是收關容許貨櫃放置場內，兩人均涉嫌「販運危險藥物」罪被扣查。最後一名40歲被捕人是貨車司機，報稱是受僱運貨，其後獲准保釋候查。

海關不排除稍後會有更多人被捕。