

歐亞警方攜手打擊信用卡犯罪



由於銀行卡犯罪具有跨地域特點，而且各國的法律體系及案件調查程序不同，因此各地警務機關須通力合作來打擊相關犯罪。為促進溝通聯繫，國際刑警、歐洲刑警、羅馬尼亞警方和馬來西亞警方於2016年3月22日至23日在馬來西亞吉隆坡聯合舉辦戰略會議“2nd Strategic Meeting on Payment Card Fraud”，本局委派資訊罪案調查處刑事偵查員李志偉前往出席，其他與會代表分別來自羅馬尼亞、保加利亞、德國、希臘、英國、新加坡、菲律賓、泰國、汶萊、柬埔寨、印尼、緬甸、越南等國家。

會上，各地代表就有關銀行卡犯罪的情況進行交流，商討如何深化彼此間的警務合作關係。國際刑警組織、歐洲刑警、羅馬尼亞警方和馬來西亞警方等的代表概述了銀行卡犯罪的現狀及趨勢，指出犯罪集團正逐漸將犯罪據點由歐洲轉向亞洲，如菲律賓、馬來西亞、泰國和澳門等國家和地區；作案手法趨於多樣化，其中以涉及銀行櫃員機的犯罪尤為嚴重，包括在櫃員機暗藏微型電子儀器以盜取提款者的銀行卡資料、使用俗稱“白卡”的偽造銀行卡提款、對櫃員機植入病毒等。據調查，犯罪團伙多由東歐或馬來西亞籍的人士組成，涉及的銀行卡的原來持有人基本是世界各地的普羅大

眾，而犯罪引致的主要經濟損失多由銀行業界來承擔。此等犯罪集團一貫跨境作案，目的是利用不同地區的法律制度和執法力度的差異，逃避警方的調查和取證，因此加強各地之間的警務合作對打擊犯罪極為重要。此外，歐洲櫃員機安全組織負責人講述了現時櫃員機的安全系統、存在的漏洞以及面臨的危機，增加與會者對櫃員機系統的認識。

與會代表們還就各自偵破有關銀行卡及櫃員機的案件特點進行交流，介紹常見的犯罪類型和作案手法、各自的法律制度、警方調查的權限範圍等，並就地區情報交流、證據提取及法庭上舉證之合法性、資料傳送的安全性等議題進行討論。

基於本澳近年發生的櫃員機犯罪案件（包括“白卡”提款、安裝讀卡器及攝像鏡頭和植入電腦病毒等）的作案人大部份來自羅馬尼亞、保加利亞和馬來西亞，本局人員在會上與相關國家代表進行深入的交流，提出日後在條件許可的情況下，將會要求協助調查犯罪集團及作案人；該三國的代表亦表示在法律容許的情況下，將儘可能配合澳門或其他地區的警方調查，達至從根源上打擊犯罪活動。

本局人員透過出席這次會議，與各地警方在調查技術及合作層面進行了深入的交流，增進了友誼，有助於日後在工作上展開有效的溝通與合作。

