

出席“透過有效的金錢攔截機制 打擊金融詐騙”網絡研討會

2020年7月29日，本局人員參加由國際刑警組織主辦的“透過有效的金錢攔截機制打擊金融詐騙”網絡研討會，就打擊詐騙及清洗黑錢等方面的議題進行深入探討，主講者分別來自國際刑警組織、歐洲刑警組織、盧森堡金融情報單位、新加坡警察部隊以及中國香港特別行政區警務處。因受新冠肺炎疫情的影響，是次研討會在線上舉行，逾400人參與。

國際刑警組織的代表在致辭時表示，因應新冠肺炎的爆發，使不法份子伺機進行各種詐騙，為此，國際刑警組織金融罪案單位召開是次網絡研討會，以提醒各國及地區執法單位須保持警覺。

會議期間，主講者介紹了電信詐騙、預付款詐騙、電子商務詐騙、投資欺詐、網戀詐騙等常見詐騙類型，以及在新冠肺炎疫情期間出現的與呼吸機、口罩或籌款活動有關的詐騙網站等。不法份子以不同的詐騙方式騙取金錢後，會透過多次轉帳或交易等方式來清洗黑錢，例如購買醫療設備或房地產、投資各項商業活動、或匯款至另一個國家的銀行帳戶等，以掩飾其犯罪行為，最後將被分散各處的黑錢再度整合，如合法財產般融入經濟體系中。當今，欺詐及清洗黑錢的罪行席捲全球，非法資金迅速跨境流動，電子支付和虛擬資產激增，為應對有關的犯罪情勢，執法機關必須認識全球最新形勢，促進國際間及金融情報單位的合作，以追蹤涉案資金的去向，迅速攔截欺詐交易，減低被害人的損失。

此外，主講者亦介紹了各部門應對反詐騙及洗錢活動的情況。各國金融情報中心（FIU）為一負責接收並對可疑報告、洗錢或上游犯罪及恐怖融資資料進行分析的單位，其具備追蹤資金、協調凍結資金、識別帳戶持有人以及交換資訊的權力，若執法機關需要就金融犯罪採取

緊急行動，如追蹤涉案資金的流向或協調凍結相關資金，有關機關及銀行應向其所在地的FIU報告及尋求協助。另一方面，歐洲刑警組織設有反洗錢行動網絡（AMON），負責聯繫執法及反洗錢部門，以及協助跨境金融調查的反洗錢行動；另設有卡莫登資產返還機構網絡（CARIN），以促進跨國界機構間的合作。新加坡反詐騙中心（ASC）的任務包括預防、遏止和偵測騙局；迅速介入以減輕損失及破壞騙局的運作；審查帳戶持有人的資料；終止詐騙案中的電話線路；以及善用警方資源以應對不斷變化的詐騙趨勢。中國香港特區的反詐騙協調中心（ADCC）協調當地警隊各相關部門的打擊及預防詐騙工作，並設立了24小時電話諮詢熱線，為市民提供支援服務，ADCC亦會透過即時通報機制，追討涉及電郵詐騙、網絡詐騙及電話詐騙的跨境贓款。

透過是次網絡研討會，讓本局人員掌握了全球各地反詐騙和洗錢活動的最新形勢和應對策略，並提高了及時攔截非法金錢交易的意識，達到集思廣益之效，有助加強本局預防及打擊有關案件的能力，以及加深了同行之間的認識，對建立起國際間的交流合作發揮積極的作用。

