

美破全球最大宗案 香港內地設空殼公司

虛擬貨幣洗黑錢466億



■自由儲備創辦人布多夫斯基(小圖)周二在馬德里機場被捕。網上圖片



正當存戶存款凍過水

「自由儲備」(LR)服務簡單易用兼收費便宜，吸引不少正當商人和民眾使用，他們都擔心LR被查封後，血汗錢能否取回。電腦保安專家克雷布斯表示，當局未透露如何處置LR的剩餘存款，但呼籲用戶應「打定輸數」，認為很大機會無法取回金錢。當局則僅呼籲LR存戶有任何懷疑或查詢應盡快與局方聯絡。

報道指，美國得州公司ePay-Card為客戶提供充值虛擬信用卡服務，是其中一間接受客戶用LR虛擬貨幣付款的企業。其創辦人羅塞蒂透露，目前公司在LR的戶口仍有2.8萬美元(約22萬港元)儲蓄，希望得知資產是否已被查封，以及將來能否取回。羅塞蒂稱「美元可作捐獻亦可買春」，認為當局不應把合法存戶和犯罪分子混為一談。

■《華爾街日報》

美國搞破據信是全球最大宗網上洗黑錢案，前日起訴總部位於哥斯達黎加、全球有逾100萬用戶的虛擬貨幣轉賬公司「自由儲備」(Liberty Reserve, 簡稱LR)，指控其在全球處理多達5,500萬宗非法交易，清洗多達60億美元(約466億港元)黑錢，所處理交易幾乎全部與犯罪有關。當局稱LR在俄羅斯、中國內地和香港等地設有空殼公司，足跡遍全球。

聯邦檢察官起訴書指出，LR自2006年成立以來，每年處理近1,200萬宗交易，涉及金額達14億美元(約109億港元)。由於交易系統近乎不設防，當局形容它是「全球犯罪集團最喜愛的銀行服務」，成為網絡罪犯對非法金錢進行分發、儲存和洗錢的主要渠道。17國執法部門參與調查，在紐約和哥國等地拘捕包括網站創辦人布多夫斯基在內5名疑犯，另有2人在逃。

毋需證明身份 稱買毒品仍可交易

當局指，LR處理的交易涉及兒童色情、毒品走私和詐騙等罪行。美國早前揭發在全球提款機非法提走4,500萬美元(約3.5億港元)的快閃黑客集團，亦在LR開戶。

LR不要求用戶證明身份，意味犯罪分子可肆意用假身份交易。當局表示，調查員曾申請名為「Joe Bogus」(Bogus意為偽造的)戶口，地址填上「紐約虛構市假大街123號」，交易時稱是來自「櫃員機詐騙網絡」和「用於購買可卡因」，最終仍能完成交易，可見LR監管系統形同虛設。

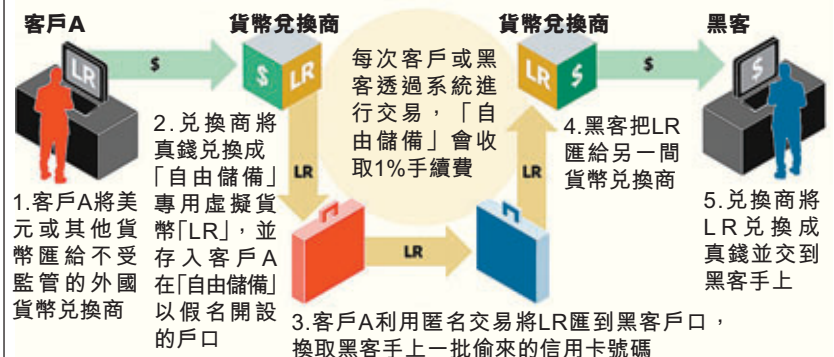
用第三方兌換店 付6元可藏用戶名

當局指出，LR創造了同名虛擬貨幣，要求客戶在兌換真錢和虛擬貨幣時使用第三方兌換店，意味客戶真實銀行戶口不會與LR直接扯上關係。客戶只要花1%手續費以外多付75美仙(約6港元)「私隱費」，網站便會在交易紀錄上遮蔽用戶名稱，令交易幾乎不可能被追查，成為犯罪分子洗錢天堂。

執法部門目前已查封內地、俄國和西班牙等地共45個與LR有關的銀行戶口，涉及金額達2,500萬美元(約1.9億港元)。當局並查封LR網站，以及犯罪集團在哥國設立的5個辦公室和6輛汽車。美國當局已要求哥國把在當地被捕的疑犯引渡受審。據報犯罪集團將被控洗黑錢和無牌經營貨幣兌換，一旦罪成，最高可分別判20年和10年監禁。

■美聯社/法新社/路透社/彭博通訊社/英國《金融時報》/《紐約時報》/《華爾街日報》

以「自由儲備」洗黑錢原理



來源：金融犯罪執行網絡、美國檢察官辦公室

虛擬貨幣急擴張

「比特幣」或成打擊對象

美國當局嚴打「自由儲備」(LR)，令其他虛擬貨幣交易網絡人人自危，網絡界更擔憂大受歡迎的虛擬貨幣「比特幣」(Bitcoin)，會成為下一個打擊對象。比特幣運作近似LR，需要用戶將真錢兌換成虛擬貨幣進行交易。不過分析認為，比特幣公開交易紀錄，透明度相對較高，加上主要由全球用戶支撐運作，缺乏明顯負責人，當局即使勉強找來部分用家「祭

旗」，恐怕只會迫使比特幣轉為地下營運，吸引更多犯罪分子利用，得不償失，因此普遍相信當局未會向比特幣開刀。

販毒組織殺手是忠實粉絲

隨著網絡購物風氣盛行，加上部分民眾對傳統銀行體系失去信心，令虛擬貨幣交易網絡大行其道。保安公司Trend Micro副總裁凱勒曼

指出，虛擬貨幣逾百種，很多都不會詳細審核客戶資料。當中比特幣近年發展迅速，更被投資者視為匯市資金避難所，促使其匯率急升，1比特幣約值129美元(約1,002港元)。有傳販毒組織和殺手都是比特幣的忠實支持者。

比特幣首席開發員安德烈森最近受訪時表示，願意接受美國政府的建議並改進系統，以確保服務合法。然而有分析認為，近年有很多專門用作遮蔽比特幣交易紀錄的追加程式面世，擔憂長此下去比特幣將成為全球金融監管部門的眼中釘，步LR後塵。

■《華盛頓郵報》/《紐約時報》

美債息13個月新高「大轉向」或臨

美國樓價和消費者信心指數升至多年來新高，帶動美股創新高，道指前日在利好消息帶動下一度升逾200點，其後升幅收窄至106點，收報15,409點，創最高收市紀錄。投資者憂慮經濟利好數據促使聯儲局放慢買債步伐，美債前日遭拋售，10年期債息前日升至2.17厘，是13個月以來高位。專家認為，愈來愈多跡象顯示資金正由債市湧往股市，一

直只聞樓梯響的「大轉向」(Great Rotation)或已正式到來。

資金湧美股 亞洲股直追

聯儲局主席伯南克上周透露退市意向，美股一度下跌。財富管理企業Bull and Bear Partners行政總裁布魯迪恩認為，強勁經濟數據已促使「被嚇走」的投資者重返股市，並認為資金由債市湧入股市的趨勢將持續至年底，為股市上行提供動力。專家指，投資者正開始漸漸相信美國經濟向好，紛紛入市。

Port Shelter投資管理公司行政總裁哈里斯相信，環球股市會持續向好，並認為目前表現稍遜歐美的亞洲股市會急起直追，認為未來3至6個月將是投資亞股的良機。

■CNBC/英國《金融時報》

憂提早退市

美股中段跌138點

▲美股直擊

美國前日公布樓價和消費者信心指數報捷，市場揣測這或促使聯儲局提前退市，拖累美股昨下跌。道瓊斯工業平均指數中段報15,270點，跌138點；標準普爾500指數報1,645點，跌14點；納斯達克綜合指數報3,462點，跌26點。

投資者憂慮環球經濟增長漸趨疲弱，歐股全線下跌。英國富時100指數收報6,627點，跌134點；法國CAC指數收報3,974點，跌76點；德國DAX指數收報8,336點，跌144點。

中國雙匯集團昨同意以每股34美元收購美國最大生豬及豬肉生產商Smithfield，作價47億美元(約365億港元)，帶動Smithfield股價飆升24%。■路透社/法新社

西法獲准「加時」削赤

受歐債危機衝擊，歐洲各國起初厲行緊縮，但隨著失業率持續上升，歐盟逐漸放軟緊縮立場，重視提振增長。歐盟委員會昨在布魯塞爾公布成員國年度預算評估中，批准法國額外兩年時間削赤，西班牙、荷蘭、波蘭、葡萄牙和斯洛文尼亞亦可獲額外時間，將赤字佔國內生產總值(GDP)降至歐盟上限3%以下。歐盟指，各

國須整頓勞動市場，提高經濟競爭力。

歐委會指出，受人口老化影響，法國需加快改革速度，調整退休金和退休年齡，以減低成本和僱主負擔，確保退休金制度於2020年前達致平衡。法國獲額外兩年時間整頓財政後，赤字料可由今年3.9%分別降至明年3.6%和後年2.8%。

■法新社/英國《金融時報》

庫克睇死Google Glass 暗示推iWatch



Google智能眼鏡Google Glass(上圖)掀起熱潮，蘋果公司行政總裁庫克(下圖)前日在加州D11科技大會卻質疑這未必能普及，反而看好像手錶般戴在手上的小型電腦裝置，大讚Nike活動追蹤腕帶Fuelband十分有趣。他又透露蘋果有「許多很棒的計劃」，正傾心打造數款突破性產品，將打破現有遊戲規則，開創新局。雖然庫克沒明言，但有傳媒估計，蘋果可能推出盛傳多時的iWatch。

秘密購9家公司 iOS放寬限制

另外，相較去年每70天才併購1家公司，蘋果今年來已神不知鬼不覺完成9宗併購，相當於16天買下1家公司，更計劃加快併購進度。

相較蘋果iOS，開放式的Google Android系統更受人稱道，庫克對此暗示將開放一項關鍵技術，放寬其他公司使用iOS的限制，但沒詳細說明。■法新社/《金融時報》/《華爾街日報》



■道指前日破收市最高紀錄，交易員雀躍。法新社