

「借」馬會戶「漂白」 警拘7大耳窿

高息貸款屈債仔交智財卡 收數洗黑錢700萬

香港文匯報訊（記者劉友光、杜法祖）警方東九龍總區重案組成功搗破一個年息高達360厘高利貸集團，涉嫌利用馬會智財卡戶口收取借貸人還款及洗黑錢，涉及金額超過700萬元，行動中警方檢獲7張馬會智財卡及20多萬元現金，拘捕5男2女涉案人士，當中4人懷疑是骨幹成員，調查工作將繼續進行，不排除稍後有更多人，包括馬會戶口持有人被捕。警方呼籲市民切勿胡亂借出戶口予他人作不法用途，以免誤墮法網。



■探員押解疑犯返回環翠邨富翠樓單位搜查。

被捕扣查7名男女年齡介乎27歲至58歲，其中包括兩對夫婦，各人分別報稱廚師、裝修工人、家庭主婦、文員及保安員等，當中3名男子有黑社會背景，各人分別因涉嫌洗黑錢及串謀洗黑錢遭警方扣留調查。

即日「清洗」專人提款

東九龍總區重案組1B隊偵緝督察盧文輝表示，重案組探員於本月4日（周三）晚上，在土瓜灣一帶埋伏，成功拘捕目標一名男子及另外兩名男子，在3人身上搜出4張馬會智財卡及大約6萬元現金。

警方隨後將被捕人士帶返柴灣環翠邨住所搜查，其間再拘捕一名中國籍女子。探員在屋內搜獲另外3張馬會智財卡、約17萬元現金、數簿及借貸人資料等證物。警方隨後再拘捕3人，連同早前被捕的4名男女，行動中共有7人被捕。

盧文輝續指，警方經調查後，相信該高利貸集團最少利用3個馬會智財卡戶口進行洗黑錢活動，其中兩個戶

口在過去約一年半內，被用作專門收回貸款，共計超過700萬元。債仔因無法償還高息，通常會答應交出馬會戶口作補償，並按指示將還款存入該戶口，當有款項存入馬會戶口，集團會即日清洗，由專人每日在戶口提走款項，故戶口每日的剩餘不會太多，暫時無證據顯示戶口持有人知悉其馬會戶口被人用作洗黑錢的不法活動。

警：馬會長開利作案

「警方相信集團使用馬會戶口，其中一個原因，是因為馬會營業時間較長，晚上亦可用作非法清洗黑錢，或是提款。警方會繼續展開進一步調查，包括確定是否尚有其他馬會智財卡戶口同樣被不法分子用作洗黑錢工具，亦會找出向非法借貸集團借貸人士作為證人。」

盧文輝提醒市民，洗黑錢為嚴重罪行，一經定罪後最高可判罰500萬元及監禁14年，呼籲市民切勿胡亂借出戶口予其他人士作不法之用，以免誤墮法網。

洗黑錢流程圖



資料來源：警方 製表：杜法祖



■警方早年亦曾在打擊高利貸行動中，起獲智財卡。資料圖片

馬會：有可疑即舉報

香港文匯報訊（記者聶曉輝）對於有人涉嫌透過馬會戶口洗黑錢，馬會昨日回覆本報查詢時表示，該會早於2015年已主動就今次案件向警方提供相關資料，並於2016年一直全面協助警方調查，馬會會繼續與警方緊密合作，就懷疑涉及罪案之投注戶口採取適當的行動。

馬會強調，該會制定的防止洗黑錢政策及相關措施一直行之有效，多年來主動識別及監察可疑投注活動和資金轉移，「當發現有可疑的投注活動時，我們會向警方的聯合財富情報組舉報，並提供全面協助。」

大額存款需記錄身份

馬會表示，致力防止被利用作洗黑錢的渠道，並根據打擊清洗黑錢財務行動特別組織的建議及業內最佳做法，制訂反洗黑錢政策及框架，當中包括採取一切合理可行的措施以全面核實每個戶口持有人的真實身份，以防止開立匿名或虛假戶口。若顧客居於某些離岸賭博被視為非法的司法管轄區，則不能開設投注戶口；而顧客於進行大額存款時亦需記錄身份。

此外，馬會亦持續監察可疑交易及在必要時進行額外的盡職審查程序；向由香港警務處及香港海關人員組成的聯合財富情報組報告所有可疑交易；為所有有機會接觸洗黑錢活動的僱員提供培訓；進行獨立的合規監察及內部審核，以評估反洗黑錢政策及框架的有效性。

馬會管理層亦就防止洗黑錢風險進行密切監察，並會定期向防止洗黑錢小組、管理委員會及董事局提交報告。

打擊洗錢立法 諮詢公眾業界

香港文匯報訊（記者聶曉輝）港府昨日就加強打擊洗錢及恐怖分子資金籌集監管制度的立法建議展開兩項諮詢工作，包括就修訂《公司條例》（第622章），以提升香港公司實益擁有權的透明度，以建議諮詢公眾；以及就修訂《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）條例》（第615章），要求指定非金融企業及行業人士在從事指明交易時須進行客戶盡職審查的建議，諮詢受影響的業界。兩項諮詢工作為期兩個月，至3月5日完結。

減低恐怖分子集資風險

兩項立法建議旨在更新香港的監管制度，以符合財務行動特別組織（特別組織）公佈的國際要求。特別組織是就打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制訂國際標準的跨政府組織。香港自1991年起成為特別組織成員。

政府發言人說：「有關建議對於我們履行特別組織訂明的相關責任非常重要，同時會進一步減低香港在洗錢及恐怖分子資金籌集方面的風險。實施建議有助保持香港金融市場及營商環境穩健，並提升香港作為可靠競爭力的投資及營商地方的公信力。」

諮詢文件載於財經事務及庫務局網頁：建議提升香港公司實益擁有權的透明度 www.fsb.gov.hk/fsb/chinese/ppr/consult/consult_etbo.htm；建議加強規管指定非金融企業及行業以打擊洗錢 www.fsb.gov.hk/fsb/chinese/ppr/consult/consult_caml.htm

當局歡迎公眾及持份者分別就上述兩項建議提供意見，並於3月5日或以前透過郵遞（香港添馬添美道2號政府總部24樓）、傳真（2527 0790）或電郵方式（aml_consultation@fsb.gov.hk）將意見送交財經事務及庫務局。

粉嶺2300萬劫金案 警拘母子起200萬贓



■警方講述行動經過，並指現時仍有74條金條下落不明，案件仍在調查。

香港文匯報訊（記者杜法祖）去年11月粉嶺安全街發生「零設防」2,300萬元金條劫案，警方重案組調查約個半月後，昨日在上水拘捕一名懷疑負責銷贖的中年男子及其母親，在該名男子身上及住所內合共起回7條金條，總值約200萬元，但仍有74條總值逾2,000萬元的金條尚未尋回，警方現正繼續追緝至少4名在逃搶匪。

昨日下午4時許，警方重案組探員在上水火車站內截查一名40歲男子，在他身上檢獲懷疑劫劫的其中兩條金條，其後將他押返上水彩園邨住所搜查，在屋內再起回5條疑為劫案贓物的金條。經初步調查，相信疑匪是被不法集團利用進行銷贖活動，但未有親身參與行劫，警方稍後將會落案控告他「處理贓物」罪名。

銷贖謹慎 金條藏暗格

消息指，被捕男子報稱無業，有黑社會背景，被捕時正在火車站等待買家接貨。警方到其住所搜查後，一併帶走63歲女屋主，相信為被捕男子母親，暫未有證據顯示她有參與銷贖，已獲准保釋候查。

警方表示，疑人運送贓物時非常小心，會選擇乘搭公共交通工具混入人堆，避免警方截查。疑人又曾用膠紙等物件包裝金條，務求掩人耳目，並將金條收藏在居所的角落及暗格，增加搜索難度，警方需花費大量時間，並利用金屬探測器搜證。

74金條仍下落不明

警方指出，連同疑人身上檢獲的金條，警方在今次行動共檢獲7條金條，每條約重一公斤，純金量99.9%，每條市價約28萬元人民幣。現時仍有74條，共值約2,100萬港元金條下落不明，案件仍在調查。

事發在去年11月22日早上，一輛普通客貨車在無任何保安裝備下，押運價值逾7,000萬元金條至粉嶺安全街30號卸卸金條期間，突遭3名駕駛私家車、持刀的蒙面男子落車攔途截劫，其中一人更向車主噴懷疑胡椒液，僅10餘秒時間火速劫走放置手推車上的81條金條，總值近2,300萬元。事主被搶劫後曾試圖上前追截，但被其中一名搶匪用刀指嚇。3名搶匪其後在後巷登上另一接應車輛絕塵而去。

警方事後指，劫金全程不過10餘秒，更有車輛負責接應，可見匪徒早有預謀犯案，而且非常有組織，手法純熟，呼籲運金公司不應掉以輕心，運送如此大量金條應採取保安措施，聘請合資格保安公司及購買保險，以策安全。



■懷疑負責銷贖被捕的無業漢。劉友光攝



■金條每條市價約28萬元人民幣。



■警方在疑人家中找到一個電子磅。

網絡罪行飆 6年損失18億升30倍



■陳雲珊（右）及林紫賢分別奪得計劃中銀行及金融組別的管理人員及從業人員金獎。文森攝

香港文匯報訊（記者文森）首屆網絡安全精英嘉許計劃昨日舉行嘉許典禮，61名來自銀行及財務、通訊、公用事業及交通運輸4個範疇的網絡安全人員，從161名參賽者中脫穎而出，獲頒獎項。計劃希望鼓勵網絡安全人員提升其專業水平，以預防及偵測科技罪行和網絡攻擊，同時希望創造平台讓從業員分享網絡保安經驗和良好作業模式，合力應付網絡威脅。

嘉許計劃由香港警務處、政府電腦保安事故協調中心和香港電腦保安事故協調中心合辦，保安局局長黎棟國、警務處處長盧偉聰、政府資訊科技總監楊德斌、香港生產力促進局總裁麥翠儀、香港總商會主席吳天和和香港科技園公司董事會主席羅范椒芬均有出席昨日的典禮。

黎棟國：警設網罪科續打擊

黎棟國致辭時指，隨著資訊科技發達及智能裝置普及，網絡保安和罪行風險相應增加，他引據去年一份互聯網安全威脅報告表示，本港在亞太區排名由2014年第五十八位急升至去年第七位，而2010年至2015年期間，

網絡安全相關事故增加了5倍，過去6年因網路罪行導致的財政損失，躍升30倍至18億元。黎棟國強調，警方兩年前成立的網絡安全及科技罪案調查科，會繼續打擊網路罪行，亦希望社會各界一同參與。

盧偉聰在典禮上表示，香港必須確保其網絡安全的發展步伐能跟上千變萬化的網絡威脅，持份者間的緊密合作十分重要，透過共享資源，培育人才，共同確立有效可行的網絡保安方法。

中銀設「假釣魚陷阱」測安奪獎

本屆計劃有61名得獎者，中國銀行（香港）高級稽查經理陳雲珊及稽查經理林紫賢，分別奪得計劃銀行及金融組別的管理人員及從業人員金獎。她們去年在公司內推出一項測試計劃，在發向公司的電郵中附上不明來歷的網址，一旦同事按下該超連結，就會彈出網絡安全提示，而計劃亦會記錄「中招」同事數字，再與科技部門相討內部宣傳教育工作。二人異口同聲表示，雖然硬件上的網絡保安重要，但同事間的安全意識也不能忽視。