

切勿貪心搵快錢 戶口借人洗黑錢



南洋商業銀行（「南商」）提醒客戶及公眾人士小心洗黑錢陷阱。

犯罪集團會透過傳銷電話及社交平台，以「搵快錢」吸引客戶出售或借出銀行戶口，或利用客戶的個人資料開戶，然後利用這些「傀儡戶口」收取騙款或其他犯罪得益，亦即是「洗黑錢」。

南商提醒客戶及公眾人士切勿向他人出售或借出銀行戶口，因為有關戶口可能會被操控用作非法用途，而對客戶構成洗黑錢罪，最高刑罰為罰款港幣 500 萬元及監禁 14 年。

南洋商業銀行有限公司謹啟
2021 年 12 月 17 日

有關提高反洗錢意識的提示

南洋商業銀行有限公司(「本行」)提示客戶注意以下事項，以提高反洗錢意識，保障自身利益。

1. 填報資料要準確

- 如開戶目的、用途、資金及財富來源、預期交易模式及金額等

2. 更新個人資料要適時

- 請適時通知本行更新個人資料，如地址、電話號碼、電郵地址、收入、職業*、行業*、職位*及僱主名稱*(可以公司卡片提供有關資料)等
- 如日後遺失或換領身份證明文件時，請盡快通知本行，以保障客戶利益

3. 個人賬戶不作商業用途

- 個人賬戶僅限於客戶作理財及投資等個人用途
- 如需處理商業活動或社團賬目(如接收公眾捐款)，請開立商業賬戶

4. 賬戶不外借予未經授權的人士使用

- 借出賬戶有機會被不法分子作清洗黑錢用途

5. 認識稅務法例及匯款限制

- 請了解及遵守客戶於所屬司法管轄區的稅務責任
- 部分國家對資金進出有限制，請不要分拆資金匯出或匯入款項

南洋商業銀行有限公司謹啟

2017年12月18日

註：本行保留隨時因應《服務條款》向客戶採取合適行動(包括但不限於限制及終止賬戶的運作)的酌情權。



守戶者聯盟網頁
AccFencers Website

唔好借 / 賣戶口

罪犯利用你的戶口



- 收取不明來源金錢
例如：騙款 販毒得益
- 轉帳至罪犯或同黨戶口
進行洗黑錢

借 / 賣戶口

同樣干犯洗黑錢罪

洗黑錢罪最高刑罰為
罰款港幣五百萬及監禁十四年

財富情報及調查科 「守戶者聯盟」 反洗黑錢月



陳太，可唔可以借棵蔥呀？



好呀！😊



咁可唔可以借支豉油呀？



好呀！😊



你咁好人，不如借埋個戶口呀？



HUH! 已讀不回！😡😡

我陳太咁醒，梗係唔會借戶口畀你啦，
你用我個戶口嚟洗黑錢，我都犯法架！

「問你借戶口，立即調頭走！」



守戶者聯盟網頁
AccFencers Website





守戶者聯盟網頁
AccFencers Website

銀行戶口 咪畀人! 洗錢犯法 毀一生!



「干犯洗黑錢罪，最高刑罰為
罰款港幣五百萬及監禁十四年」

便宜莫貪 勿賣Account



拒絕

借/賣Account

成功保障
戶口和存款

The illustration shows a man in a blue hoodie standing next to a green shield. Inside the shield is a bank card labeled 'Bank Account' with a building icon and some numbers. A green checkmark is in the top right corner of the panel.

答應

借/賣Account

不法分子利用這個戶口洗黑錢
借/賣戶口人可能干犯洗黑錢罪

The illustration shows a man in a blue hoodie behind vertical prison bars. A red 'X' is in the top right corner of the panel. A red box at the bottom contains the text: '不法分子利用這個戶口洗黑錢 借/賣戶口人可能干犯洗黑錢罪'.





HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局



搵工搵錢勿貪快 借賣戶口踩過界



筍工

- 無須工作經驗
- 借/賣個人戶口
即可獲高薪
- 有意請即查詢



有機會干犯
洗黑錢罪!

立即應徵



小心! 投資詐騙



立即下載



最新防騙視伏App
自動「偵伏」舉報「騙局」



投資騙案三步曲



1 白撞

- 透過社交媒體「白撞」或「搭訕」，做朋友
- 自稱有投資內幕貼士



2 叫你裝「App」

- 繼而介紹投資平台，叫你安裝「投資平台」App (裝假「App」)



3 呃你錢

- 當你信以為真，過數俾騙徒戶口
- 直至無法提取回報才驚覺受騙



網頁



反詐騙協調中心

小紅書



反詐騙協調中心

提防假冒官員電話騙案

ADCC
Anti-Deception Coordination Centre
反詐騙協調中心

唔
好
計

有懷疑即打

防騙易熱線

 18222

www.adcc.gov.hk

小红书



你犯咗法
交保證金以證清白



提防電話騙案

“爸！我俾警察拉咗！
快啲俾錢保釋我！”

.....佢真係你個仔？

ADCC
Anti-Deception Coordination Centre
反詐騙協調中心

關注長者

有懷疑即打

防騙易熱線

 **18222**
www.adcc.gov.hk

小红书



每13分鐘·一宗騙案

每日損失·\$2,500萬

升級版

防騙視伏App

立即
下載



自動偵伏

舉報騙局

可疑來電警示

開啟

可疑來電警示

開啟

可疑網站偵測

開啟

公眾舉報平台

已登記

公眾舉報平台

已登記

可疑網站偵測

開啟

防騙易熱線 18222

CyberDefender.hk



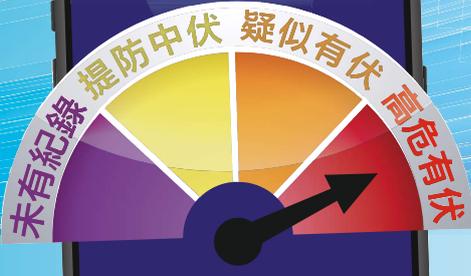
升級版

防騙視伏App

立即下載/更新

CyberDefender.hk

防騙易熱線 18222



3大新功能

自動偵伏 · 舉報騙局



接到可疑來電 自動彈出警示



遇上可疑網站 自動偵測提示



詐騙情報 公眾舉報平台



安卓
[Android] 及
鴻蒙OS
[HarmonyOS]



安卓
[Android] 及
鴻蒙OS
[HarmonyOS]



蘋果
[iOS]



蘋果
[iOS]



升級版

防騙視伏App 懶人教學包

立即下載



通知允許

「防騙視伏App」要傳送通知
通知可包括提示、聲音及圖像標記。你
可以前往「設定」進行設定。

不允許 允許

開啟權限



最後更新: 2024-02-19 16:05

開啓權限只為將來電及網站與詐騙資料比對，
不會儲存或發送個人資料到手機以外。

1

可疑來電警示

如何開啓權限？



自動辨識
自動更新
非入侵性

了解更多

開啟

如何開啓？

蘋果 (iOS)

設定 電話

將未知的來電設定為靜音 關閉

通話封鎖與識別

已封鎖的聯絡人

安卓 (Android) 及鴻蒙OS (HarmonyOS)

顯示於頂部

防騙視伏APP

蘋果 (iOS)

電話 通話封鎖與識別

通話識別APP

防騙視伏APP

允許通話封鎖與識別APP封鎖通話和提供來電顯示。這些APP無法取得任何關於你來電的資料。

允許

安卓 (Android) 及鴻蒙OS (HarmonyOS)

允許「防騙視伏APP」存取您的手機通訊紀錄嗎？

允許「防騙視伏APP」撥打電話和管理通話嗎？

允許

不允許

不允許

設為預設並允許所有權限



可疑網站偵測

如何開啓權限？

2

www.

自動辨識
自動更新
非入侵性

了解更多

開啟

如何開啓？

“防騙視伏APP”
想加入VPN設定

允許

不允許

蘋果 (iOS)

輸入裝置密碼
以新增VPN設定

安卓 (Android) 及鴻蒙OS (HarmonyOS)

毋須輸入密碼

3

公眾舉報平台

如何舉報？



驗證你的手機號碼

電話號碼

+852 9876 5432

SMS 驗證碼

要求驗證碼

我已閱讀並同意有關條款細則及私隱政策。

驗證你的手機號碼

電話號碼

+852 9876 5432

SMS 驗證碼

1234

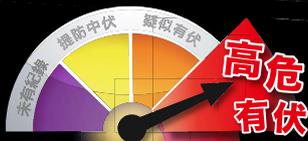
我已閱讀並同意有關條款細則及私隱政策。



按指示輸入資料

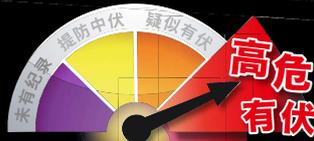


防騙視伏App



防騙視伏器
一站式詐騙陷阱搜尋器

防騙視伏App



防騙視伏器
一站式詐騙陷阱搜尋器

Scameter+



Scameter
One-stop scam and pitfall search engine

未有紀錄 提防中伏 疑似有伏 高危有伏
防騙視伏器
一站式詐騙陷阱搜尋器



未有紀錄 提防中伏 疑似有伏 高危有伏
防騙視伏器
一站式詐騙陷阱搜尋器



No record Potential Risk Possible Risk
Scameter
One-stop scam and pitfall search engine



借賣戶口中圈套 助洗黑錢毀前途

我咩都唔知㗎，
淨係借咗個戶口畀佢



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局



ADCC
Anti-Deception Coordination Centre
反詐騙協調中心

懷疑受騙
即打 18222
www.adcc.gov.hk



唔信? 你就輸一世 嚇服來電? 即OUT線!

定啲嚟! 三唔識七咪俾佢嚇窒!

俾錢先可以
取消訂單

狗捕令

自動扣費

提供銀行
帳戶資料

保障到期



客服騙案三步曲

1

陌生來電



- 收到陌生來電/短訊
- 對方聲稱為繳費平台客服、電訊公司或其他機構職員

2

涉及不明交易



- 被轉駁至假銀行職員
- 被告知已涉及不明交易，例如：
訂購手機、
保障服務、
VIP會員等
- 如果要取消服務，需要交出銀行資料
- 騙徒假意取消服務、要求事主轉賬去指定戶口，「避開被扣錢」
- 亦會要求事主進入「不明網址」、或連結「網上服務」，繼而指示事主轉賬

3

要求轉賬或交出銀行戶口密碼



- 被要求直接網上轉賬作為「保證金」或「審查」
- 被要求開設新銀行帳戶繼續轉賬
- 受害人被轉走戶口內所有存款

贊助機構：



香港中資銀行業協會
Chinese Banking Association
of Hong Kong

ADCC
Anti-Deception Coordination Centre
反詐騙協調中心

懷疑受騙
即打 18222
www.adcc.gov.hk



SCAN 掃
ME! 我





唔信? 你就輸一世 投資群組? 咪嚟! 咪就係一群人呢你一個人!



低風險
高回報

獨家貼士

有錢齊齊搵



最少賺N倍



投資騙案三步曲

1

白撞



- 透過**社交媒體**「白撞」或「搭訕」，做朋友
- 自稱有投資**內幕貼士**

2

叫你裝
「App」



- 繼而介紹投資平台，叫你**安裝**「投資平台」App (裝假「App」)

3

呃你錢



- 當你信以為真，過數俾**騙徒**戶口
- 直至要**提取回報**才驚覺**受騙**

贊助機構：



香港中資銀行業協會
Chinese Banking Association
of Hong Kong

ADCC
Anti-Deception Coordination Centre
反詐騙協調中心

懷疑受騙
即打 18222
www.adcc.gov.hk



SCAN 掃
ME! 我



SCAN 掃 ME! 我

ADCC
Anti-Deception Coordination Centre
反詐騙協調中心

懷疑受騙
即打 18222
www.adcc.gov.hk



唔信? 你就輸一世 網購優惠? 咪過數!

Check真啲先! 唔好蝕呀!

內部門票



一票難求

熱賣單品



全網最平

限時優惠

網購騙案三步曲

1

低於市價
吸引買家

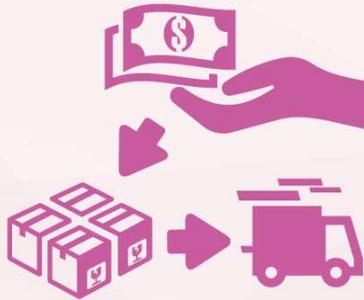
BIG SALE



- 騙徒在社交平台或二手買賣網站貼文或開設專頁出售商品
- 而商品的價錢一般比市價低，或以特別優惠、限購、外地代購等字眼吸引買家

2

先付款
後送貨



- 騙徒要求買家透過銀行轉賬、轉數快或儲值支付工具先付款，之後賣家才會送貨

3

賣家失聯



- 受害人付款後，賣家便會失聯

贊助機構：



香港中資銀行業協會
Chinese Banking Association
of Hong Kong

ADCC
Anti-Deception Coordination Centre
反詐騙協調中心

懷疑受騙
即打 18222
www.adcc.gov.hk



SCAN 掃
ME! 我



留意可疑帳號警示



轉數時 要醒啲

警示已全面覆蓋 **轉數快**、
自動櫃員機 及
其他網上銀行轉賬

提示！ 冇警示，
都唔等於一定安全㗎！

G.E.M.
鄧紫棋



CyberDefender.hk

立即了解

