

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 account card labeled 'Bank Account' with a building icon and some numbers. A green checkmark is in the top right corner.

## 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 banner with white text is at the bottom. A red 'X' is in the top right corner.





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](http://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





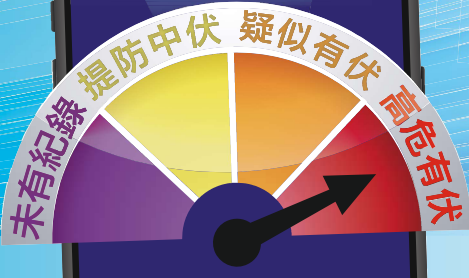
升級版

# 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



安卓  
[ Android ] 及  
鴻蒙OS  
[ HarmonyOS ]



### 遇上可疑網站 自動偵測提示



安卓  
[ Android ] 及  
鴻蒙OS  
[ HarmonyOS ]



### 詐騙情報 公眾舉報平台



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

開啟權限 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

如何開啟權限？



✓ 自動辨識  
✓ 自動更新  
✓ 非入侵性

了解更多

開啟

如何開啟？

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。

防騙視伏APP: 存取您的手機通訊紀錄嗎?

防騙視伏APP: 撥打電話和管理通話嗎?

不允許 允許

不允許 允許

設為預設並允許所有權限



## 可疑網站偵測

如何開啟權限？

2

✓ 自動辨識  
✓ 自動更新  
✓ 非入侵性

了解更多

開啟

如何開啟？

“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

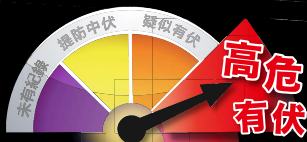
我已閱讀並同意有關條款細則及私隱政策。



按指示輸入資料

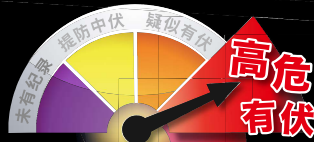


## 防騙視伏App



**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