

書面質詢

宋碧琪議員

完善反詐工作體系 提升電騙打擊力度

隨著本澳居民消費習慣轉變為網絡消費，涉及網銀或手機支付平台類型的詐騙案件近年來接連呈現高發趨勢。司警局近期公佈罪案數字顯示，第一季就超20名居民報警遭遇“殺豬盤”等詐騙案件，累計損失金額接近三千萬澳門元，而近期更不斷有居民墮入支付寶、微信等支付平台的詐騙陷阱，損失慘重。過去當局透過“反詐騙聯動機制”，加強與金融等相關業界的合作，先後建立相關的制止措施，取得一定成效。隨著本澳居民支付平台的使用普遍，雖然騙案手法不算新穎，但仍屢屢得手，可見目前反制預警機制仍需完善，進一步加強事前預防及事中阻斷，以做到快速反應，最大限度挽回受害者損失。

其次，根據司警近期公佈罪案表示，珠澳兩地警方聯合搞破的跨境電訊網絡詐騙犯罪集團。犯罪集團其組織架構明晰，並首次在澳門發現辦卡組，在澳使用800多張電話卡撥打詐騙電話，同時，還使用大量沒有實名登記的賬戶收集本澳受害居民的騙款，經過多層的轉賬干擾警方的追查，並首次發現以迂迴的方式，將現金帶到內地，以逃避警方的追查。可見電訊網絡詐騙犯罪集團越趨組織化、隱蔽化，電訊網絡詐騙最終目的是為獲取錢財，而本澳由於便捷的金融體系，已多次成為犯罪集團銷贓及洗錢的首選，面對層出不窮的犯罪手段，當局應完善機制加強打擊，以避免電訊網絡詐騙影響本澳金融安全及市民財產安全。

為此，本人提出以下質詢：

1. 過去司警局聯同金管局與銀行業界舉辦“反詐騙工作交流會”，以進一步完善及優化現有的合作機制，攜手應對電訊網絡詐騙的挑戰。金管局亦在2023年更新《電子銀行風險管理指引》，要求金融業界建立詐騙監控機制，以提升識別和監控有關活動的能力。請問當局目前詐騙監控機制的情況如何？

2. 因應電訊網絡詐騙會利用社會各方面進行掩護作案，請問當局會否加強“全民反詐、全社會反詐”的工作模式，例如將綜合旅遊休閒企業、酒店、旅行社等納入“反詐騙聯動機制”成員，積極擴大“反詐騙聯動機制”範圍，以整合全社會資源，更好建立防騙反詐工作體系？
3. 面對犯罪集團在澳實施的銷贓及洗錢的手法，請問當局未來如何加強進行預防偵查及防範能力，提升應對電訊網絡詐騙及清洗黑錢犯罪的意識和能力，以進一步預防和打擊電訊網絡詐騙犯罪，保障大眾財產安全？