

鍋爐室騙案

聯合財富情報組繼續察覺到本季仍有利用銀行帳戶收取及處理鍋爐室騙案活動。一般情況主要涉及海外法團公司的帳戶及非本地居民的個人帳戶，在其他司法管轄區被利用作處理詐騙得益。這類公司通常有至少數目的實收資本，以及透過公司成立代理人或虛擬辦公室登記的地址，並由分散至各地的私人個人負責接收款項。他們在集中這些資金後，便以較大金額方式把資金轉至在泰國、菲律賓及東南亞其他司法管轄區內的多個私人個人帳戶。

對於銀行能察覺這類不法活動，並即時向警方報告，從而協助國際執法機關打擊此類非法活動，此舉實在值得讚揚。可是，由於這類活動通常涉及多個司法管轄區，故打擊此類罪行往往特別困難。這類犯罪集團所開立的帳戶，交易通常並不活躍，又或會在進行數次看似正常的交易後的短時間內，便被利用作為接收及處理不法活動的工具。而且，受害人很多時候都是在大部分得益經這些帳戶提清之後才報警求助，然後警方才可採取行動，追尋金錢的流向。有鑑於此，銀行的協助在打擊這類罪案方面至為重要。