



青少年反洗黑錢指南

黑

白

分

明





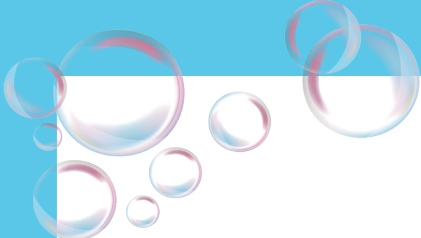
前言

暑假將至，同學們的生活除了玩樂放鬆，或許也會幫忙做家务、做暑期工賺零用錢並累積社會經驗。大家可能覺得「洗黑錢」是電影裡才有的情節，但事實上，犯罪集團經常利用社會經驗不足的青少年作犯罪工具，誘使青少年參與「洗黑錢」活動。

本手冊希望能幫助青少年辨識「黑金陷阱」，認清法律責任，了解洗黑錢的常見手法，並以真實案例揭示犯罪的沉重代價。當有人向你買或借用你的銀行戶口時，必須提高警覺，守住自己的清白與前途。切記：「銀行戶口，唔租、唔借、唔賣！」



洗衫洗襪洗毛巾 千祈唔好洗黑錢



目錄

反洗黑錢教室	4
洗黑錢數字	6
你問我答 - 常見問題	7
案件1 - 有筍工	8
案件2 - 加密貨幣投資	9
案件3 - 租、借、賣戶口	10
案件4 - 公安電騙陷阱	11
案件5 - 做兄弟，兩肋插刀！	12
洗黑錢風險與後果	13
師長攻略	15
反洗黑錢策略	16
反洗黑錢宣傳	17
結語	18

反洗黑錢教室

甚麼是洗黑錢？



洗黑錢是指運用不同手段處理從違法活動中獲得的利益(即**犯罪得益**)，以掩飾黑錢的來源及最終獲益者。

「洗黑錢」慣常手法

洗黑錢通常分為三個部分，但並沒有一定的順序，可能會重複、交錯。



其中一個最常見「洗黑錢」手法是犯罪份子透過他人的銀行或儲值支付工具的戶口(俗稱「**傀儡戶口**」)接收贓款，再透過分拆及層層轉賬方式「洗白」違法款項。其後，犯罪份子會透過從這些傀儡戶口提取現金、轉賬或購買虛擬資產等方式，提取犯罪得益。



犯罪份子常以各種藉口或利益引誘不同年齡及階層的人士借出或出售他們的銀行或儲值支付工具的戶口作傀儡戶口用途。



「洗黑錢」相關法例

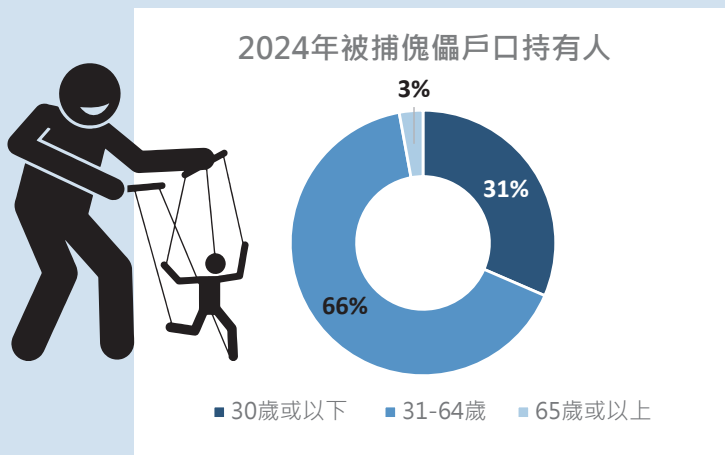
第 455 章 《有組織及嚴重罪行條例》 第 25 條	第 405 章 《販毒（追討得益）條例》 第 25 條
處理已知道或相信為代表 從可公訴罪行（如詐騙、 盜竊）的得益的財產	處理已知道或相信為代表 販毒得益的財產
最高可判處監禁 14 年及罰款 500 萬	



洗黑錢數字

2024年，香港共錄得 6,672 宗洗黑錢案（比 2023 年上升66%）。在香港，洗黑錢與詐騙案息息相關，很多詐騙團伙會利用傀儡戶口收取騙款，並迅速將這些犯罪得益不斷轉移。因近年騙案數字持續上升，犯罪集團需要利用更多戶口處理贓款，繼而招攬大量傀儡戶口持有人借出個人戶口，導致洗黑錢案件數字持續上升。

傀儡戶口：警方全年共拘捕 8,607 名涉及洗黑錢罪行人士，其中30歲或以下青年佔31%，藍領及無業者達70%。



你問我答 - 常見問題

犯罪團伙通常會招攬甚麼人成為傀儡戶口持有人？

- 犯罪團伙會招攬不同年齡和社會階層的人士提供傀儡戶口，當中包括學生、外傭以及低收入群體。



犯罪團伙透過甚麼方式招攬這些傀儡戶口持有人？

- 犯罪份子通常會於社交媒體或求職網站上載關於「筍工」的資訊，誘使求職者提供或出售個人戶口，用以轉移犯罪得益。



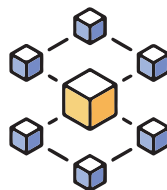
戶口持有人對其戶口處理的金錢不知情可否免責？

- 出租或出售銀行戶口所帶來的刑罰及後果遠超犯罪集團給予的金錢利益，不少案例亦指出「不知情」絕非一個可免刑責的藉口。



警方於調查洗黑錢案件時遇到甚麼困難？

- 犯罪份子常利用多個傀儡戶口進行重覆轉帳，以掩蓋黑錢的真實來源，增加警方調查難度。此外，隨著新興金融科技發展迅速，犯罪份子會利用新型支付方式、平台及產品（如購買虛擬貨幣）去掩飾犯罪得益，亦會將部分犯罪得益轉移至其他國家，令追蹤資金來源和流向變得異常困難。





案件1 - 有筍工

小美(化名)是一名待業青年，她在社交平台被犯罪集團以標榜「高薪兼職」、「即日出糧」及「包食包住」的虛假招聘廣告所吸引。集團要求小美前往一間酒店房間進行面試，當小美到達指定地點後，隨即被犯罪集團非法禁錮，被脅迫交出銀行卡、密碼及手機等個人資料。其後，集團利用小美銀行戶口進行頻繁轉帳，清洗詐騙或犯罪活動的非法資金。

虛假招聘廣告招數

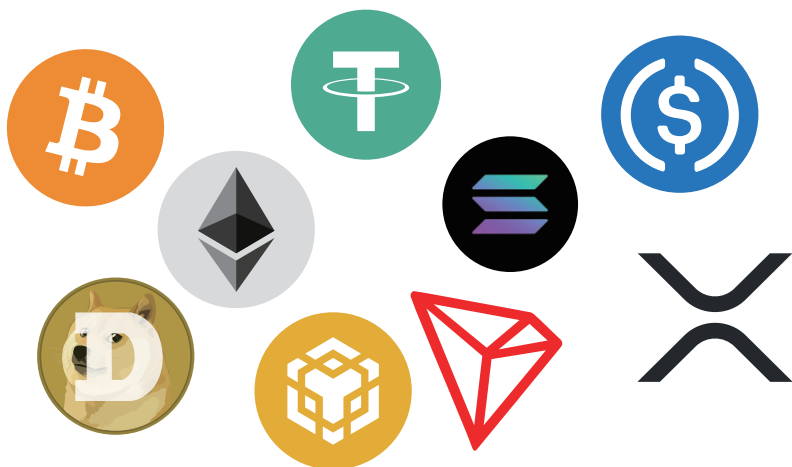


- 強調高薪、即日出糧或可以在家工作
- 不會提及公司名稱或地址，只提供即時通訊軟件或手機號碼聯絡方法
- 聲稱毋須工作經驗
- 強調不涉及犯法活動，降低戒心
- 年齡及學歷要求低



案件2 - 加密貨幣投資

20歲的阿明(化名)是一名剛畢業的大學生，他的朋友阿希(化名)指示阿明於非香港持牌的虛擬資產交易所開設戶口，並協助阿希出售他的虛擬資產，將收益轉入阿明的個人銀行戶口後再以現金方式提取並轉交給阿希，每次交易可獲數萬港元報酬。然而，銀行察覺到交易可疑，於是封鎖並取消阿明的戶口。阿明其後開設多達 16 個新戶口，清洗1億港元。最終，阿明被警方以涉嫌洗黑錢罪名拘捕及調查。



案件3 - 租、借、賣戶口

犯罪集團透過線上遊戲、網上交友等方式接觸年輕人，以「賺零用錢」為誘因，利誘他們利用銀行戶口代為收取犯罪得益，再轉交予犯罪集團，每次報酬介乎1,000至2,000港元。最終，有年輕人因處理黑錢被捕，甚至有未成人（15至16歲）捲入其中。



防墮「洗黑錢」陷阱

- 勿替他人開立銀行戶口
- 勿向他人借出自己銀行戶口
- 勿向他人透露戶口資料

案件4 - 公安電騙陷阱

犯罪集團冒充內地公安致電或發送訊息（如微信），以「涉嫌洗黑錢」為由恐嚇目標（如港漂學生），並偽造「拘捕令」等法律文件加強可信性。受害人在擔驚受怕的情況下，按指示提供個人銀行帳戶資料及密碼，犯罪集團隨即操控其帳戶，除了轉走受害人本身帳戶內的資產外，更會利用帳戶收取詐騙或非法資金。



犯罪集團向一名19歲青年阿東（化名）訛稱他涉及內地刑事案件，要求阿東執行秘密任務，其間不能告知他人，事成後可以將功補過。於是阿東替犯罪集團上門向受害人派送偽造的「保密令」和「調查令」，其後再安排酒店給一宗詐騙案的受害人入住，最終阿東因串謀詐騙被捕。

執法機構提醒

- 內地公安絕不會以電話 / 網絡通知涉案，更不會要求市民提供銀行資料或密碼。
- 任何自稱執法機構的來電要求提供個人資料 / 密碼，應直接掛斷並向警方舉報（防騙易熱線：18222）。





案件5

做兄弟，兩肋插刀！



犯罪集團利用「兄弟情義」或「短期幫忙」之名，透過親友關係施加情感壓力，以「代收工資」或「協助公司週轉」等藉口，要求親友提供銀行戶口及網銀密碼。如微電影中，阿明（化名）以「限量版波衫」利誘好友阿俊（化名），聲稱僅借用戶口作「出糧用途」，實則將賬戶用於層層轉移詐騙資金。阿俊因信任朋友而輕率交出個人戶口，最終淪為洗黑錢工具。



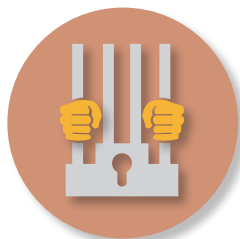
警方聯同懲教署製作的微電影《左右人生》根據以上真實故事改編。想睇？快啲Scan個QR Code啦！



兩肋插刀？插你兩刀就真！



洗黑錢風險與後果



刑事責任

洗黑錢最高可判監禁14年及罰款500萬港元。

民事責任

如戶口涉及處理騙款，騙案受害人有機會向傀儡戶口持有人提出民事訴訟以追討被騙走的資金。



銀行戶口被凍結

銀行有機會凍結相關戶口，戶口持有人可能無法使用名下所有金融服務，不能取回原有資金。

身陷犯罪鏈條

個人資料遭犯罪集團掌握後，可能被用於其他非法活動，衍生長期風險。





師長攻略



子女行為徵兆

- 無故失聯多日後攜帶不明資金返家。
- 突然持有多過一部電話，並常悄悄地與不明人士溝通聯絡。
- 銀行戶口突然出現很多可疑的交易紀錄，或者銀行卡消失不見。
- 超出經濟能力的高消費行為。
- 學業成績驟降、作息紊亂、夜出頻繁。



小錦囊

- 協助學生建立正確價值觀，明白守法是公民責任。
- 個案中不少受害人誤墮「詐騙」及「洗黑錢」集團的陷阱，因此師長必須教導學生保持警覺，明白天下沒有不勞而獲的事，並掌握正確的理財觀念。

[投資者及理財教育委員會網頁: www.ifec.org.hk]

- 個案中部分受害者是透過社交媒體平台如 Facebook、WhatsApp、Instagram 接觸相關資訊或騙徒，師長除教導學生辨別資訊真偽、慎思明辨外，也應培養他們使用社交媒體的素養。





反洗黑錢策略



根據警方數字，2024 年全年警方共拘捕了 **8,607** 名涉及洗黑錢罪行的人士，其中**接近九成為傀儡戶口**持有人。警方會持續積極調查、檢控、充公犯罪得益，並透過宣傳教育、執法及與各持份者的公私營合作和情報交流以有效打擊洗黑錢罪行。

加刑

為加強阻嚇力，警方與律政司合作就涉及傀儡戶口的定罪案件，根據《有組織及嚴重罪行條例》第二十七條申請加重刑罰。截至2025年4月底，共有 **101** 名就洗黑錢罪被定罪的傀儡戶口持有人刑期被增加 **12 至 33%(即 3 至 18 個月)**，當中有傀儡戶口持有人最高被判監禁 75 個月，案件牽涉的犯罪得益金額由 13 萬至 1 億港元不等。警方會繼續就合適案件向法庭申請加刑以增強阻嚇力。



反洗黑錢宣傳

漫畫 - 黑金陷阱



漫畫講述三個改編自真實案例的故事，讓市民更容易了解打擊洗黑錢的相關法例及如何避免跌入洗黑錢陷阱。



影片 - 左右人生



微電影改編自真實故事，講述了一名年輕人因為賺快錢的誘惑和朋輩壓力而墮入犯罪陷阱，並深刻揭示了洗黑錢罪行對社會和個人造成的嚴重後果。



即刻Scan呢個QR Code就有得睇啦

結語

洗黑錢的陷阱無處不在，犯罪集團往往利用青少年的單純與對金錢的渴望，透過「高薪筍工」、「兄弟情誼」或「高投資回報」等誘因，引誘他們出租戶口或協助處理非法資金。然而，一時貪念可能換來終身遺憾。一旦涉及洗黑錢，即使聲稱「不知情」，仍可能觸犯法律，面臨**巨額罰款及長期監禁**，影響升學、就業及家庭關係，甚至背負一生的道德枷鎖。我們必須時刻保持警惕，謹記世上沒有免費午餐，唯有提高防範意識，方能遠離洗黑錢的誘惑。



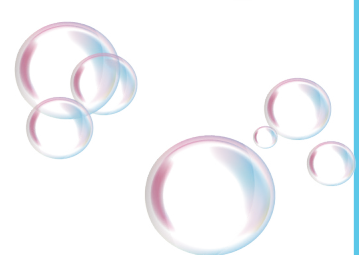
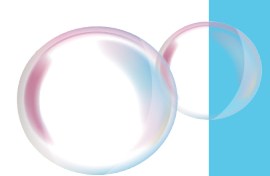


財富情報及調查科

地址：香港灣仔軍器廠街一號警察總部警政大樓二十八樓

警隊網頁：www.police.gov.hk

出版日期：2025年7月



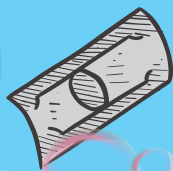
警方刊物



Laundry your Laundry

洗衫洗襪
洗毛巾

干祈唔好
洗黑錢



Money

Not your

