



## 教學重點

請先掃描二維碼，觀看青少年防罪影片【借戶口悔終身】，再開展課堂討論，同時請參考《師長攻略2023版》P.3-7



青少年防罪短片



【借戶口悔終身】

### 討論問題

借銀行戶口給他人使用，是否犯法？青少年即使借出戶口作洗黑錢用途也可逃避刑責？如果借出戶口時不知情，是否犯法？

片中主角應否借出自己戶口予素未謀面的女朋友過數？

如果有一份工作不需學歷要求，卻又給予豐厚報酬，你認為值得相信嗎？

片中主角在發現工作上牽涉非法行為後，你認為當時他應如何處理？

### 學習重點

#### 何謂洗黑錢

- 犯罪分子把販毒、走私、非法賭博、勒索、放高利貸、控制賣淫、詐騙、內幕交易及操縱金融市場等犯罪得益，透過不同手段來改變這筆金錢的來歷，掩飾金錢的性質、所在地及來源，使其看起來是循合法途徑取得。「黑錢」經過「漂白」之後，犯罪分子便可使用這筆錢。
- 洗黑錢為嚴重罪行，處理已知道或相信為代表從可公訴罪行的得益，一經定罪，最高可判處監禁14年及罰款500萬。

#### 洗黑錢三大階段

- 「洗黑錢」技倆變化多端，錯綜複雜，大致分為三個階段：

**存放：**把犯罪得益放進金融體系內，例如把現金存入銀行戶口，把小面額貨幣兌換成大面額貨幣等。

**掩藏：**把犯罪得益轉換成另一種形式，並通過複雜的多層金融交易，掩蓋審計線索和隱藏款項來源及擁有人的身分，例如以現金購買貴重金屬或寶石、買賣股票、期貨或物業，借款和還款等。

**整合：**在合法幌子掩飾之下，把清洗後的得益融入經濟體系。



## 學習重點

### 假如有人要求借戶口 法官籲思考四個問題

- 區域法院法官李慶年就一宗15歲中三女生租借其銀行戶口的「串謀洗黑錢」案中宣判時指：「從客觀角度而言，一般心智成熟和明理的人都應該知道銀行戶口是重要個人資產，不會輕易容許他人使用其銀行戶口，或任由他人控制其戶口。」李慶年提醒市民，當面對一位陌生人要求租借其戶口時，應思考四大問題：
  1. 該人為什麼要借用他人戶口呢？
  2. 他借用戶口的解釋是否合理呢？
  3. 若然他是正當商人，為什麼不用自己戶口，而要借用他人戶口呢？
  4. 為何不用實質工作便可賺取可觀收入？

### 虛假招聘廣告六大招數

- 聲稱高人工、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。
- 聲稱毋須工作經驗及不用提供履歷。
- 強調不涉及犯法或色情活動，以減低應徵者的戒心。
- 對應徵者年齡及學歷要求低。
- 不會提及實際職位及工作內容。

### 防墮「洗黑錢」陷阱

- 勿替他人開立銀行戶口。
- 勿借出自己銀行戶口予他人使用。
- 勿將戶口資料向他人透露。

## 學習總結

- 緊記「唔租、唔借、唔賣」，切勿租出、借出或賣出銀行、證券或儲值工具戶口，給予他人用作處理來歷不明的金錢或資產。
- 切勿相信透過交友平台認識素未謀面的人；如有疑惑，尋求家人、老師的幫助。
- 切勿相信會有不須要學歷而薪酬高的工作，緊記世上沒有不勞而獲的事，必須勤奮學習、努力工作，並掌握正確理財觀念。