



澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
保安司司長辦公室
Gabinete do Secretário para a Segurança

(Tradução)

Assunto: Interpelação escrita apresentada pela Deputada à Assembleia Legislativa, Song Pek Kei

Na sequência da interpelação escrita apresentada pela Deputada Song Pek Kei, de 16 de Maio de 2025, enviada a coberto do ofício da Assembleia Legislativa n.º 480/E401/VII/GPAL/2025, de 28 de Maio de 2025, e recebida no Gabinete do Chefe do Executivo em 29 de Maio de 2025, após auscultar os Serviços de Polícia Unitários (SPU), a Polícia Judiciária (PJ) e a Autoridade Monetária de Macau (AMCM), cumpre a este Gabinete apresentar a seguinte resposta:

Em relação ao ponto 1 da interpelação, a AMCM apontou que, perante a evolução dos esquemas fraudulentos, continua a colaborar estreitamente com a PJ e, em paralelo, mantém uma comunicação estreita com o sector financeiro para impulsionar a articulação deste sector com as diversas medidas antiburla promovidas por aquela instituição. A AMCM também lançou atempadamente os requisitos para a respectiva regulamentação, como por exemplo, a revisão das “Directivas sobre Gestão de Risco da Banca Electrónica” efectuada em 2023, para aditar um capítulo que respeita à monitorização e controlo das burlas. Assim, é exigido às instituições financeiras que implementem o processo e os procedimentos para acompanhamento dos casos de burla, e que proporcionem formação suficiente aos seus funcionários, para que estes possam acompanhar de perto as mudanças dos estratagemas fraudulentos e a sua evolução e tendências. A par disso, a AMCM prossegue a supervisão do funcionamento e da gestão das instituições financeiras, avaliando o seguimento dos requisitos de supervisão das instituições, bem como exigindo-lhes que efectuem actualizações e correcções caso necessário, para melhorar a sua capacidade de detecção e de resposta às transacções fraudulentas.

A PJ mantém uma cooperação estreita com os bancos e com o sector de pagamentos electrónicos, de modo a que diversas medidas de rastreamento e de recuperação possam produzir efeitos efectivos, tais como a “suspensão urgente de



澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
保安司司長辦公室
Gabinete do Secretário para a Segurança

(Tradução)

pagamento”, o “alerta para as transferências bancárias suspeitas *online* ou *offline* (balcões)” e o “alerta para a conta envolvida em burla”. Em 2024, através das medidas mencionadas, foi possível convencer 597 indivíduos a suspender as transacções, que envolviam cerca de 110 milhões de patacas e, no 1.º trimestre de 2025, registaram-se 192 casos, envolvendo cerca de 30 milhões de patacas. Neste momento, conforme as informações sobre as características das vítimas potencialmente envolvidas em burlas, das contas suspeitas e das transacções de alto risco, fornecidas pela PJ, diversos bancos locais criaram modelos para identificação e monitorização e, em várias ocasiões, conseguiram identificar com sucesso casos potenciais de burla e comunicaram-nos ao Centro de Coordenação de Combate às Burlas para acompanhamento, tendo a cooperação entre as partes resultado numa subida constante do número de transacções suspensas e impedidas por suspeição de envolvimento em burlas. Para além disso, a PJ estabeleceu, com diversas plataformas e empresas de pagamento electrónico, um mecanismo de notificação directa e rápida, e sempre que forem detectadas anomalias ou irregularidades, as contas suspeitas são rapidamente congeladas. Para fortalecer a capacidade de resposta, a PJ lançou oficialmente o “Centro de Coordenação de Combate às Burlas 3.0” em Maio de 2025, que funciona com recurso à tecnologia e aos dados. Este Centro dispõe de um “Gabinete de Apoio da Linha Aberta Independente”, para que aí possa prestar apoio o pessoal indicado pelos bancos em caso de ocorrência de casos graves, acelerando-se assim o processo de suspensão de pagamentos, e até ao momento três bancos locais confirmaram a respectiva colaboração.

Quanto ao ponto 2 da interpelação, devido à crescente diversificação dos métodos utilizados nos crimes de burla, a PJ está empenhada em reforçar a cooperação com diversos sectores para promover a prevenção de burlas, incluindo o sector financeiro, hoteleiro, empresas de jogo e, ainda, sectores da educação, do retalho e da restauração. Com base nas características específicas de cada sector, foram estabelecidos modelos de cooperação adequados contra as burlas. Para expandir continuamente o alcance das campanhas de sensibilização, no âmbito da



澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
保安司司長辦公室
Gabinete do Secretário para a Segurança

(Tradução)

prevenção de burlas a PJ já criou 21 grupos de comunicação com diferentes sectores (sobretudo com empresas de jogo, bancos, hotéis, sectores da restauração, da logística, do retalho, dos transportes públicos e de pagamentos móveis), através dos quais divulga regularmente mensagens policiais, aproveitando os representantes dos sectores e das associações como intermediários para disseminar as mais recentes informações antiburla aos profissionais envolvidos, construindo assim uma barreira preventiva de segurança para toda a sociedade.

Em relação ao ponto 3 da interpelação, a AMCM referiu que, a fim de reforçar a capacidade das instituições financeiras em identificar e reprimir os crimes de burla e o branqueamento de capitais, esta Autoridade continua a comunicar com a PJ e com o sector financeiro. Além disso, através de seminários sobre combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo e de conferências temáticas, informa o sector sobre as mais recentes técnicas de lavagem de dinheiro e proporciona-lhe conselhos e orientações sobre medidas de resposta. Concomitantemente, o Gabinete de Informação Financeira dos SPU continua a realizar, em colaboração com as autoridades reguladoras de indústrias e profissões não financeiras, acções de formação destinada a diferentes sectores, no sentido de obter uma maior consciencialização sobre a importância do combate às burlas e à lavagem de dinheiro.

No que concerne ao combate ao branqueamento de capitais, a PJ tem vindo a desenvolver investigações financeiras paralelas de forma dinâmica e a reforçar a análise dos fluxos de fundos ilícitos, aumentando assim a capacidade de combate à lavagem de dinheiro e aos crimes antecedentes. Em 2024, a PJ instaurou 93 inquéritos no âmbito da investigação financeira paralela, o dobro do número em relação a 2023, estando mais de 90% desses casos associados a crimes de burla. Além disso, a PJ tem vindo a intensificar a cooperação com as polícias do Interior da China, de Hong Kong e de outros países e a manter uma relação próxima com o Centro Nacional de Combate às Burlas, tendo conseguido, como resultado de uma troca eficaz de informações, resolver vários casos em que se utilizavam, nomeadamente, lojas de



澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
保安司司長辦公室
Gabinete do Secretário para a Segurança

(Tradução)

telecomunicações, joalharias e criptomoedas para branquear o dinheiro obtido através de burlas com recurso a telecomunicações e de burlas cibernéticas.

A PJ continua a melhorar sua capacidade de investigação e combate a essas burlas. Em resposta aos casos que têm vindo a ocorrer frequentemente, desde Abril deste ano, de burla telefónica em que é simulada a origem em serviços de atendimento ao cliente de plataformas de pagamento *online*, o Centro de Coordenação de Combate às Burlas da PJ utilizou novos equipamentos e dispositivos, combinados com informações, fornecidas pelo público através da linha aberta de consulta e da aplicação antiburla. Isso permitiu às subunidades de investigação criminal a agregação e a análise eficiente de dados e a identificação precisa das características dessas burlas. Em resultado, conseguiram-se dismantelar rapidamente dois esconderijos de criminosos localizados em residências, onde eram realizadas as chamadas fraudulentas, com vista a salvaguardar de forma consistente a segurança patrimonial da população e os seus direitos e interesses legítimos.

O Chefe do Gabinete do Secretário para a Segurança
Chang Cheong
13 de Junho de 2025