



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

事宜：關於立法會宋碧琪議員提出之書面質詢

就立法會透過2025年5月28日第480/E401/VII/GPAL/2025號公函轉來，宋碧琪議員於2025年5月16日提出，行政長官辦公室於2025年5月29日收到的書面質詢，經徵詢警察總局、司法警察局及金融管理局之意見，本辦公室現回覆如下：

就質詢第一點內容，金融管理局指出，該局持續就詐騙模式的演變與司法警察局緊密合作，同時與金融業界保持密切溝通，以推動金融業界配合該局推出的多項防詐措施。金融管理局還適時出台有關監管要求，例如在2023年對《電子銀行風險管理指引》進行修訂，加入欺詐監控的章節，要求金融機構制定欺詐處理流程和程序，並為員工提供充足的培訓，以便密切監測欺詐技巧的變化和發展趨勢。此外，金融管理局持續對金融機構的營運與管理進行監管，評估金融機構落實有關監管要求的情況，並要求機構在必要時作出整改，以提升機構偵測及應對欺詐交易的能力。

司法警察局與銀行及電子支付業界保持緊密合作，“緊急止付”、“線上線下（櫃枱）可疑匯款勸退”、“詐騙帳戶預警”等多項追贓挽損措施發揮實質作用，2024年全年通過上述措施成功勸阻止付597宗個案，涉款近1.1億澳門元；2025年第一季相關個案有192宗，涉款約3,000萬澳門元。目前，多間本澳銀行已根據司法警察局提供的涉詐潛在被害人、可疑帳戶及高風險交易特徵等建立識別及監控模型，並多次成功識別潛在個案及通報反詐騙協調中心跟進，雙方共同協作下成功勸退及攔截可疑涉詐匯款個案不斷增加。此外，該局已與多間電子支付平台企業建立直接快速通報機制，如發現異常或違規行為，將快速凍結可疑帳戶。為強化應對能力，司法警察局於2025年5月正式啟用“反詐中心3.0”，以科技應用與數據化支撐為核心，其中設有“獨立熱線支援辦公室”，在重大案件發生時可供銀行派員到場支援，加快止付流程，現時本澳三間銀行已確認參與。

就質詢第二點內容，隨着詐騙犯罪手段越趨多樣化，司法警察局致力加強與各界合作推動防騙工作，包括金融業界、酒店和博彩企業、教育界，以及零售業和餐飲業，並依照行業自身特點訂立合適防騙合作模式。為不斷拓展防騙宣傳覆



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

蓋面，現時，該局已與不同行業（包括博企、銀行、酒店、餐飲、物流、零售、大眾運輸、移動支付等）建立21個防騙訊息通報群組，恆常推送警情訊息，以業界代表及團體為橋樑向相關從業員發放最新防騙資訊，構建全民防騙安全屏障。

就質詢第三點內容，金融管理局表示，為進一步提高金融機構識別及遏止詐騙及清洗黑錢的能力，該局持續與司法警察局及金融業界保持溝通，分別透過反洗黑錢／反恐融資研討會及專題會議等形式，向業界講解最新的清洗黑錢手法，為業界提供應對建議及指引。而警察總局金融情報辦公室亦繼續聯同其他非金融行業和職業的監管部門為不同業界舉辦培訓，不斷提高各行業的反詐反洗錢意識。

在反洗錢工作方面，司法警察局積極開展平行財務調查，加強分析不法資金流向，提高打擊清洗黑錢和上游犯罪的能力。2024年，該局開立平行財務調查個案93宗，較2023年增加一倍，超過九成個案與詐騙有關。司法警察局亦加強與內地、香港及國際警方的執法合作，並與國家反詐騙中心密切聯繫，透過有效的情報交流，近年成功偵破多宗利用電訊店、珠寶店、虛擬貨幣等途徑清洗電訊網絡詐騙所得的案件。

司法警察局持續強化調查打擊電訊網絡詐騙的能力，針對今年4月以來發生的假冒線上支付平台客戶服務電話詐騙案件，該局反詐騙協調中心利用新的設備配置，協助刑偵部門準確研判及鎖定騙案特徵，再結合防詐騙查詢熱線、反詐程式等渠道接收市民提供詐騙線索，高效匯總分析數據資料，快速搗破兩個設置於民居內、用於撥打詐騙電話的犯罪窩點，切實保障民眾財產安全及合法權益。

保安司司長辦公室主任曾翔