

## 疫情對職業詐騙的影響

根據最近一項研究，員工詐騙是最常見的詐騙模式，亦可能是全球代價最高昂的金融犯罪。根據《2022年職業詐騙》報告<sup>1</sup>（《2022報告》）的調查結果，全球職業詐騙所造成的損失估計每年超過4.7萬億美元或36.9萬億港元。

職業詐騙被定義為於工作期間作出的任何詐騙相關行為，利用自己的職權，故意濫用或挪用企業資源或資產來謀取私利。

過去兩年，因為疫情，營商環境發生許多變化，對職業詐騙的情況也帶來了影響。「在目前情況下，不少公司正希望透過裁員或減薪方法來節省成本。」特許詐騙審查師學會香港分會（“ACFE HK”）會長湯颺說。「但歷史告訴我們，這可能誘發員工進行詐騙的動機，尤其是當他們可以遙距工作。例如，在不受監督及獲取公司資訊權限得到提升的情況下，竊取公司的敏感數據，又或偽造在職工時的記錄等。」事實上，《2022報告》中的所有詐騙個案中，半數都某程度上受到疫情的影響，而佔約42%因員工變動所導致的職業詐騙個案，疫情更是最普遍原因。

詐騙的產生通常是由財務壓力、自我行為合理化，以及可進行詐騙的機會三要素組成（或稱為詐騙三角理論）。避免公司內部出現職業詐騙的最佳方法，是建立反詐騙機制，並培訓員工如何執行。《2022報告》中，強調一個健全的反詐騙培訓計劃，是防止潛在職業詐騙造成損失的重要關鍵。特許詐騙審查師學會香港分會董事兼研究委員會主席何仕景表示：「只有積極地執行具有成效的詐騙預防計劃，才可發現企業制度上的缺陷和詐騙漏洞在哪裏。」他又說，「一個行之有效的詐騙預防計劃，實際上更可增加投資者、持份者、合作夥伴和審計師對企業的信心。」《2022報告》還指出，在過去十年，反詐騙方案的總體使用量一直在增加，特別是熱線電話、詐騙認知的培訓、反詐騙策略及詐騙風險評估。

為了防止或減低職業詐騙，執法部門的介入也至關重要。然而，根據《2022報告》，只有58%的個案被轉介執法部門作跟進。近數年這個數字更一直在緩慢下跌，企業採取這做法的原因包括「認為內部紀律足夠」及「擔心會為聲譽帶來負面影響」。對於大部份遭揭發的詐騙個案，僱主一般只是終止涉事員工的僱傭合約作為解決辦法。「職業詐騙在很多方面來說，就相等於盜竊，所以

---

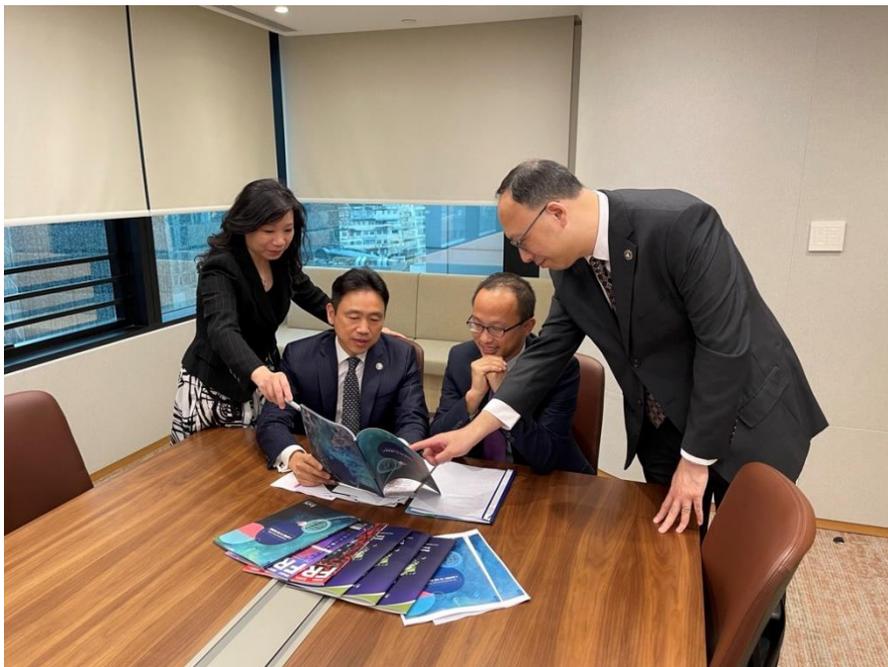
<sup>1</sup> 《2022年職業詐騙》報告是根據《2021特許詐騙審查師學會職業詐騙報告》結果撰寫。該網上調查期間為2021年7月至9月。

應對這類詐騙行為的措施需要有阻嚇力。我們鼓勵僱主應盡量把合適的個案向執法部門舉報。」湯颺說。

2022年9月2日



特許詐騙審查師學會香港分會（“ACFE HK”）與香港大學社會科學學院犯罪學中心合作，定期為香港會員舉辦有關欺詐調查和預防的培訓課程。圖示參加者在香港參加反洗錢法律方面的專門培訓。



研究委員會在一次會議上審查並討論了與職業詐騙情況有關的研究報告和數據。圖示（左起）培訓董事羅靜儀女士、特許詐騙審查師學會香港分會（“ACFE HK”）董事兼研究委員會主席何仕景先生、ACFE HK 會長湯飈先生及 ACFE HK 司庫周偉成先生出席會議。

## **關於特許詐騙審查師學會香港分會 (ACFE HK)**

特許詐騙審查師學會香港分會為非牟利機構，定期舉辦交流及培訓活動，與反詐騙專業人士合作，促進香港在預防、阻嚇、偵查和調查詐騙方面的專業發展。

特許詐騙審查師學會 (“ACFE”) 是全球領先的反詐騙培訓和教育供應機構。學會在全球 150 多個國家及地區與近 90,000 名會員，共同致力減少全球商業詐騙活動，並領導打擊白領職工犯罪活動。

要了解更多，請瀏覽網址 [www.hkacfe.com](http://www.hkacfe.com) 及 [www.acfe.com](http://www.acfe.com)。

## **聯絡特許詐騙審查師學會香港分會**

欲了解更多資訊，電郵：[president@hkacfe.com](mailto:president@hkacfe.com)  
[albert.ho@hkacfe.com](mailto:albert.ho@hkacfe.com)

電話： +852 9038 8075 Barry Tong 湯颺  
+852 9137 9031 Albert Ho 何仕景

## **補充資料 (只提供英文版本，詳情請參閱英文版本的新聞稿)**

1. 《2022 年職業詐騙》報告 (《2022 報告》) 可在網上下載 (<https://legacy.acfe.com/report-to-the-nations/2022/>)。
2. 特許詐騙審查師學會香港分會於 2020-2022 年期間舉辦的培訓課程
3. 2022 年職業詐騙報告 — 亞太地區趨勢解讀
4. 疫情大流行的影響 — 摘自《2022 報告》
5. 反詐騙機制 — 摘自《2022 報告》
6. 法規執行 — 摘自《2022 報告》