

銀行局防制詐騙精進措施

大綱

- 一近期外界關注重點
- 二 本局近期工作事項
- 三 未來工作重點



一、近期外界關注重點



近期外界關注重點

關切一

近期常有民眾受到詐騙集團誘騙提供存摺、提款卡及密碼(即人頭帳戶),詐騙集團取得人頭帳戶後,再作為詐騙其他被害人轉匯款項之用,請本會研議相關宣導措施。

本會回應

本會於111.5.24函請銀行公會研議相關宣導措施。

- ✓ 加強防杜人頭帳戶之宣導。
- ✓ 加強對身心障礙者防制詐騙之措施與宣導。

關切二

● 近來民眾經常收到自稱是銀行行員或是金融相關人員要求加 Line或是加入群組之詐騙簡訊,本會相關強化監理及防範宣導 作為為何?

本會回應

- ✓ 已多次發布新聞稿及臉書貼文提醒民眾注意詐騙風險。
- ✓ 與警政署建立聯繫通報機制並有防範作為。

關切三

● 近期媒體報導詐騙集團透過第三方支付業者,取得虛擬帳號進行詐騙,外界關切如何防堵第三方支付業者繼續成為詐騙的工具?

本會回應

✓ 本會已督導金融機構針對高風險客戶使用虛擬帳號,採取強化 控管措施。

關切四

■虚擬資產詐騙已成為近期三大投資詐騙類型之一,本會採取的相關措施為何?

本會回應

- ✓ 本會已發布新聞稿及臉書貼文提醒民眾注意虛擬資產的風險。
- ✓ 針對虛擬通貨平台業者之洗錢防制,本會已要求業者提出洗錢防制法令遵循的聲明,並已於官網公告已完成聲明程序之業者名單供外界查詢。

關切五

● 詐騙集團騙取民眾信用卡卡號及OTP驗證簡訊之驗證碼,用以 綁入第三方支付並進行盜刷,本會採取的相關措施為何?

本會回應

✓ 本會已請銀行公會研議強化OTP驗證簡訊之可行性。



二、本局近期工作事項

- (一)督導金融機構防制作為
- (二)與執法機關合作
- (三)加強防詐宣導

本局近期工作事項

(一)督導金融機構防制作為

修正資安自律規範強化控管

◆ 督導銀行公會修正資安自律規範相關規定,要求金融機構 加強防護措施。

網路銀行及行動銀行增設警語

◆ 金融機構於網路銀行及行動銀行辦理匯款頁面增設警示標語,110年3月底全數金融機構已辦理完成。

強化虛擬帳號之管控

- ◆ 金融機構應落實事前開戶審核及事後監控管理。
- ◆ 經評估為高風險客戶,進一步採取強化控管措施。



本局近期工作事項(續)

(二)與執法機關合作

新世代打擊詐欺行動綱領

- 分為「識詐、堵詐、阻詐、懲詐」四面向,本會係「阻詐」之統 籌機關,其餘三面向分由內政部、國家傳播委員會及法務部擔 任統籌機關。
- 111年6月21日提報行政院治安會報通過,111年7月15日由行政院核定,111年7月20日由蘇院長主持記者會對外宣告。



本局近期工作事項(續)

(二)與執法機關合作(續)

疑涉詐欺境外金融帳戶預警機制

- 銀行於客戶臨櫃辦理境外匯款時,經檢核屬警政署彙整疑涉詐 欺境外帳戶,將加強關懷提問,以防杜民眾遭詐騙而將資金匯 往境外。
- 111年7月前底全體金融機構已完成上線。
- 預定於111年9月5日將與警政署及銀行公會共同舉辦「疑涉詐欺境外金融帳戶預警機制啟動儀式暨金融防詐高階論壇」。



本局近期工作事項(續)

(三)加強防詐宣導

- □ 製作微電影「防制詐騙-案例篇」。
- □ 走入校園與社區辦理金融知識宣導活動。
- □ 請銀行公會研議加強對身心障礙者防制詐騙之措施與宣 導。
- □ 按月就警政署提供攔阻成功及失敗案例,提供金融機構進行臨櫃關懷提問教育訓練。

三、未來工作重點

- (一)持續督促金融機構精進防制作為
- (二)加強跨部會合作協助打擊犯罪
- (三)加強對民眾教育宣導

未來工作重點

(一)持續督促金融機構精進防制作為

精進網路銀行及行動銀行警示效果(預計111年12月全體金融機構可完成)

- ●銀行現已於網路銀行及行動銀行轉帳頁面加註警語,除轉帳頁面, 擬於其他頁面再增加防詐提醒或警語,並加強字體提示效果。
- 客戶單日進行相同轉帳交易時,提醒客戶確認是否執行。

防制人頭帳戶進行詐騙

本會前責成銀行公會彙整各銀行間具共通性之疑似不法或顯屬異常交易態樣,提供各金融機構運用,以提升銀行辨識相關警示交易之有效性,即早發現詐騙案件。

未來工作重點(續)

(二)加強跨部會合作協助打擊犯罪

- 持續按行政院新世代打擊詐欺策略行動綱 領所定方案,跨部會合作辦理相關防詐措 施。
- 賡續與警政署溝通擘劃相關防制詐騙作為 ,共同打擊犯罪。





未來工作重點(續)

(三)加強對民眾教育宣導

- □ 今(111)年規劃製作以防制境外詐欺為主題之微電影。
- □ 配合本會金融防詐騙宣導專區,持續提供金融詐騙主要類型與態樣之教示案例等宣導資訊。
- □ 持續不定期於本會臉書粉絲專頁發布貼文說明詐騙態樣,提醒民眾避免受騙。
- □ 透過周邊機構加強對民眾防制詐騙宣導。