

帳戶交易頻繁 列異常可疑名單

04:102022/04/18 工商時報 孫彬訓

針對實際網銀人頭帳戶案例，銀行主管指出，相關帳戶常有頻繁交易，且是不特定人，出現相關特徵，銀行都會高度警戒。

公股銀行主管指出，網銀人頭帳戶有半數以上設定網路轉帳功能後，可能僅出現小額測試匯款，之後一段期間就沒有任何資金流動。另外的網銀人頭帳戶有密集資金流動，都顯示犯罪集團頻繁收集網銀人頭帳戶當做備用帳戶。觀察可疑交易報告，可發現使用期間約為一個月至半年不等。

此外，網銀人頭帳戶為節省匯款手續費，會約定約轉帳戶，且為了便於管理，會將多組不同網銀人頭帳戶設定相同的使用者名稱及密碼，這都是網銀人頭帳戶看似違常又普遍的現象。

網銀人頭帳戶分為前端、中繼、末端帳戶，前端多為密集且小額的資金轉入，中端金額稍大且密集度稍低，末端則是以自動櫃員機密集提領現金。

華南銀行分享兩個案例。自然人甲年約 33 歲、無業，留存年所得未達 100 萬元，經常有透過 ATM 現金存入及不特定他行帳戶轉入款項，且多為整數，三個月內帳戶交易累積達數千萬元，且其中有一個月內交易筆數達上千筆，並利用個人網銀轉出予不特定人，綜合客戶帳戶金流與其身分背景、職業收入顯不相當，研判交易行為異常。

另一個案例則是自然人乙，年約 31 歲，職業為祿母，留存年所得未達 50 萬元，半年內帳戶經常收受第三方支付公司轉入款項達數千萬元，且其中有兩個月內交易筆數達數千筆，並利用個人網銀轉出予不特定人，且無法得知乙帳戶實際資金來源提供者，研判交易行為異常。

各銀行目前都積極防範網銀人頭帳戶，第一銀行指出，未來將規劃導入 AI 及機器學習並運用大數據，以強化對可疑不法活動之監控，以期達到法遵科技監理 (RegTech) 的目標。