

# 加 LINE 領飆股？錢反被騙到國外去 金管會 出招防堵了

2022-07-04 21:34 經濟日報 / 記者 廖珮君 / 台北即時報導

今年受疫情、台股熱，讓透過加 LINE 領飆股的假投資、假交友詐騙猖獗，還有受害民眾將錢匯到國外的金融帳戶，最後求訴無門，金管會與警政署合作推動「疑涉詐欺境外金融帳戶預警機制」，透過銀行介接警政署系統，一旦民眾要將資金匯到國外金融警示帳戶之前，銀行就會向民眾示警，先做防堵。

金管會官員說，銀行在客戶臨櫃辦理境外匯款時，一旦銀行經檢核屬警政署彙整疑涉詐欺境外帳戶，將加強關懷提問，防堵民眾遭詐騙而將資金匯往境外。

據透露，該預警機制已有 5 家銀行做試辦，預計 7 月底前全體銀行和郵局都可完成上線。

據警政署到 7 月 3 日止，彙整疑涉詐欺的境外帳戶共高達 200 多個，有六大詐騙手法，假投資、假交友、竄改電子商務郵件、中獎通知、假冒公務機關詐財、及假網拍等，又以假投資、假交友最多。

金管會將在明（5日）採線上視訊召開銀行總經理聯繫會議，聚焦七大議題：中小企業、六大核心戰略產業放款、宣導理專十誠、友善和永續金融、境內法人在 OBU 開授信帳戶及推動六大反詐騙。

其中陸續推動六大反詐騙措施，一、防制人頭戶詐騙，由銀行公會彙整銀行業疑似不法或顯屬異常交易態樣，納入各銀行內部預警指標，提升銀行辨識相關警示交易帳戶的有效性。

二、強化控管虛擬帳號。官員說，虛擬帳號可能衍生詐騙和洗錢，目前已要求各銀行應落實事前開戶審核、事後監控管理，一旦評估為高風險客戶，得進一步採取控管措施。

三、網路交易安全。金管會要求各銀行對民眾透過網銀或行動銀行做轉帳時，得增設警語；刷卡網購即時通知門檻從 5000 元降到 3000 元；登入網銀轉帳需採用兩項安全技術(如簡訊 OTP 重新綁定等)。

四、配合警政署建立「疑涉詐欺境外金融帳戶預警」加強臨櫃關懷；五、建置「金融資料調閱暨聯防通報電子化平台」希望今年底完成。

官員說，檢警調都有調閱金融帳戶資料的需求，由警政署規劃建置「聯防通報平台」，該平台包括執行署、高檢署、警政署，這三方因犯罪偵防、強制執行等需要，可透過該平台跟金融業調帳戶資料。

六是跨部會打擊犯罪，由警政署就新形態與犯罪態樣深入分析，強化金融犯罪防治的有效性。