

金管會防詐 瞄準四態樣

2023-10-03 23:56 經濟日報 / 記者 楊筱筠 / 台北報導

金管會要求金融機構要再強化防詐騙風險控管機制。金融業界指出，金管會近日發函給金融機構，針對今年 5 到 7 月專案檢查，給出四大態樣要求檢視強化，涵蓋虛擬帳號控管作業、自動化業務管理、防範人頭帳戶警示帳戶聯防機制、開戶審查作業，明顯針對防範詐騙而來。

金融業者指出，金管會提出四大最新專案檢查結果態樣，希望金融機構檢視，並且要進一步強化相關法令遵循、風險控管以及業務管理。

第一為開戶審查作業，在最新金管會專案檢查結果中，發現有金融機構並未合理說明或確實審查，就核准短期在金融機構間頻繁申請開戶、金融機構內部註記異常情形者核准開戶，在開戶不久後，就被通報成為警示帳戶案例。

第二，要求強化防範人頭帳戶以及警示帳戶聯防機制風控，針對疑似不法、明顯異常交易態樣，希望金融機構可以歸納出具有共通性異常交易態樣。

因此次檢查作業中，發現部分金融機構並沒有納入內部預警指標加強控管，或

是異常交易監控系統參數設定沒有即時預警，以及沒有針對異常交易者採取有效加強監控措施、落實查證留存的查證軌跡等。

此外，也有金融機構疏忽，沒有針對遭通報警示帳戶客戶的基本資料，建立相同資料者的監控機制，不利提早辨識詐騙集團關聯戶，以提早採取相對應措施；另外，遭到通報為警示帳戶者，也發現有金融機構沒有立即通知聯徵中心並暫停該帳戶交易功能等。

第三，要求加強防範網銀、ATM 等自動化業務管理。因發現部分金融機構，針對許久未往來客戶，突然申請電子化設備約定轉帳，沒有建立事前審核以及覆核機制，導致約定轉帳後沒多久，就被通報為警示帳戶；或是有客戶申請調高 ATM 提領與網銀轉帳限額時，沒有合理性檢視、檢核等。

第四，強化虛擬帳號控管作業，因發現有民眾的虛擬帳號遭到通報為警示帳戶時候，部分金融機構沒有暫停虛擬帳號交易，或是沒有重新調查該客戶，導致民眾還可以繼續使用虛擬帳號收受金錢。