

金融帳戶預警七家試辦 防堵成效佳 擴及全體國銀

刊登日期: 2024.12.25

刊登來源: 經濟日報

<https://money.udn.com/money/story/5613/8447062>

臺灣銀、第一銀、合庫銀、兆豐銀、台新銀、中信銀、玉山銀等七家銀行，今年第 1 季試辦「疑涉詐騙境內金融帳戶預警機制」，可聯手勸阻客戶將資金匯往疑似涉及詐騙的境內帳戶，2025 年確定擴大到全體國銀。金管會要求，明年 5 月底前，全體國銀需完成資訊系統建置加入境內金融帳戶預警制度。

金融業者形容，一旦實施，等於銀行之間形成「跨行聯防保護機制」第一排防火牆，未來國人在臨櫃轉帳前，可以有更完整防禦機制，聯手阻隔詐騙集團。

金管會推動金融帳戶預警機制	
項目	最新進度
細節	警政署提供疑似詐騙境內金融帳戶名單（非警示帳戶），金融機構加強臨櫃關懷，今年第1季由七家銀行先行試辦後，決定擴大實施，2025年5月本國銀行要加入境內預警制度
預警機制	金融機構提醒匯款人注意可能匯款到疑似詐騙金融帳戶
配套措施	金融機構為防止詐騙產生的客訴，在公平待客評核時候不列入客訴件數；此外，金融機構並非拒絕匯款人金融交易服務，匯款與否最終由客戶判斷決定
資料來源：銀行業者、金管會	
楊筱筠 / 製表	

此外，電子支付機構及三家純網銀，也必須在明年 5 月底前完成與內政部警政署介接資料，以利啟動防詐措施。金融人士解釋，就是要求以上業者，擴充疑似詐騙名單，目前警政署會定期更新來自金融機構通報疑似詐騙名單，以上業者必須定期更新金融機構臨櫃通報的疑似詐騙名單，未來如果用戶匯款到疑似詐騙帳戶，App 就必須跳出警示。

金管會副主委邱淑貞今年 10 月在立法院專題報告「國內打詐成效與防治」，強調 2022 年 8 月建置境外預警機制以來，到 2024 年第 2 季底已成功攔阻 270 件、攔阻金額 2.2 億元；今年 2 月建置境內預警機制，由七家國銀先行試辦，統計至今年 6 月底也成功攔阻 700 件、詐騙金額 9,466 萬餘元。

「疑似涉詐欺金融帳戶預警制度」是由刑事局攜手金管會、銀行公會與銀行推動，將這些疑似涉詐騙帳戶名單，比照先行運行機制提供各銀行，只要民眾欲匯款到涉詐騙帳戶，銀行作業系統便會跳出提醒，臨櫃人員可以啟動關懷勸阻措施，初期針對境外金融帳戶預警。

由於攔阻詐騙成效不錯，金管會決定將機制擴大到境內，2023 年 11 月同意銀行公會規劃「疑涉詐騙境內金融帳戶預警機制」，首波由七家銀行在今年第 1 季上線試辦，也就是臺灣銀、第一銀、合庫銀、兆豐銀、台新銀、中信銀、玉山銀。金管會並在今年下半年拍板，明年 5 月底前該機制要擴大到全體國銀，要求國銀儘速完成資訊系統建置。