

金融防詐措施(1/5)

➤ 規範主體與標的(§2、§7)

- 金融機構
- 提供虛擬資產服務之事業或人員(VASP)

2個規範主體



- 存款帳戶
- 電子支付帳號
- 信用卡
- 虛擬資產帳號

4個管理標的



- 防止遭濫用於詐欺犯罪
- 識詐宣導

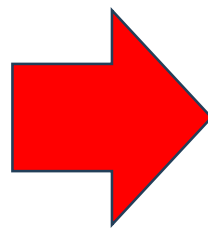
責任與作為



金融防詐措施(2/5)

防詐作為(§8)

1. 強化確認客戶身分 + 加強控管措施(如暫停交易功能、拒絕提供服務)。
2. 透過同業照會，完備相關資訊。

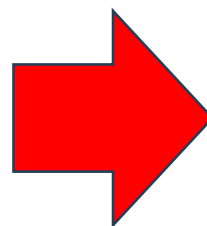


遏阻人頭帳戶



通報機制(§9)

1. 保存相關資料及交易紀錄，並向司法警察機關通報。
2. 司法警察機關接獲通報後，應通知業者予以控管或解除控管。



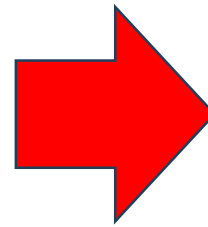
及時控管可疑
帳戶遏止不法
交易



金融防詐措施(3/5)

金警聯防機制(§10)

金融機構配合執法機關建立聯防通報機制，即時圈存非法款項(虛擬資產)。

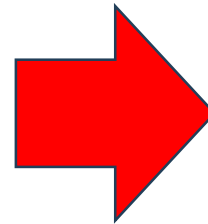


及時阻斷犯罪集團之資金流竄



被害人遭詐匯出款項之返還(§11)

依司法警察機關通知，發還帳戶(號)內剩餘款項(虛擬資產)。



儘速返還被害人遭詐款項

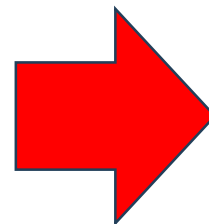


金融防詐措施(4/5)

免除保密義務及避風港條款(§12)

業者為執行防詐工作，

1. 免除其應保守秘密義務。
2. 對客戶或第三人造成損害，不負損害賠償責任。

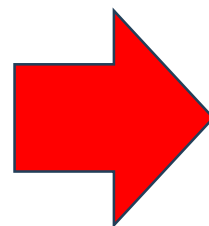


鼓勵業者
全力阻詐



罰則(§13)

未提供照會者相關資訊、未保存資料或交易紀錄、未配合建立聯防通報機制等，處新臺幣20萬元以上200萬元以下罰鍰。情節重大者，罰鍰提高5倍。



督促業者
法令遵循



金融阻詐REAL Scam

- **R**isk management 強化風險管理，遏阻人頭帳戶
- **E**mpowerment 加強識詐培力，提升防詐免疫力
- **A**lliance 擴大公私協力，保護民眾財產
- **L**egal comprehensive 完備法制規範，金融業全力打詐