

銀行公會就【銀行提供第三方支付業者虛擬帳號服務 之強化控管措施】

新聞稿（112.6.21）

有關銀行提供虛擬帳號予第三方支付業者之服務，主要係協助業者進行銷帳作業，銀行已依金管會函示進行事前開戶審核及事後監控管理等措施，對經評估為高風險客戶，也會依其交易型態、實際收款需求及營業性質，進一步採取強化控管措施。

有鑑於近期第三方支付有遭利用於洗錢或詐騙之情形，銀行公會依金管會函囑，除彙整銀行提供第三方支付業者使用虛擬帳號及信用卡服務之異常交易態樣，提供會員銀行參考以辨識相關警示交易外，另為降低銀行與使用虛擬帳號服務之第三方支付業者往來所面臨之洗錢風險，研議強化客戶身分審查措施，包括辨識及驗證第三方支付業者之相關盡職調查作業，及銀行與第三方支付業者往來時，宜以契約訂定相關遵循事項，對於不配合審視、拒絕提供相關資料等異常情形之第三方支付業者，得暫時停止或終止往來關係，銀行亦將持續對第三方支付業者身分及交易進行審查及交易監控作業，如有相當事證足認有從事不法行為之情形，得終止業務關係並列入加強控管，並考量申報疑似洗錢或資恐交

易。

上開措施業函報金管會核復，於 112 年 6 月 20 日通函各會員銀行配合辦理，銀行公會將持續配合行政院「新世代打擊詐欺策略行動綱領」指導方針及金管會政策，為打擊詐欺共同努力，期達到杜絕詐騙、阻斷犯罪金流之目標。