

# **金融機構辦理警示帳戶聯防機制作業程序摘要**

## **壹、訂定依據及目的：**

- 一、本作業程序係依據金融監督管理委員會制定之「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」（以下簡稱管理辦法）第七條第四項、行政院金融監督管理委員會（現已改制為金融監督管理委員會）95年7月26日金管銀（一）字第09510003090號函及金融監督管理委員會110年10月26日金管銀法字第1100273343號函訂定。
- 二、本作業程序主要規範存款帳戶經通報為警示帳戶所衍生之聯防機制、存款帳戶經民眾通知疑為犯罪行為人使用所衍生之聯防機制及存款帳戶經電子支付機構通報詐騙款項流入之相關通報作業。金融機構在接獲檢警調通報設定警示帳戶或協助受詐騙民眾通知疑似警示帳戶通報時，經查詢帳戶內之詐騙款項已遭歹徒轉出至其他金融機構帳戶（含電子支付帳戶）時，應立即啟動聯防機制，通報該受款之金融機構（含電子支付機構，簡稱受款機構），以協助檢警調阻斷詐騙資金之流出，遏止不法。

## **貳、金融機構辦理警示帳戶聯防機制作業程序：**

### **一、存款帳戶經通報為警示帳戶衍生之聯防機制：**

警示帳戶所屬金融機構之通報窗口接獲法院、檢察署或司法警察機關（以下簡稱檢警調單位）開具之通報警示簡便格式表或相關通報公文等通報警示帳戶時，除確認通報來源並設定警示帳戶外，亦須查閱該警示帳戶內被通報之詐騙款項是否已轉出至其他受款機構；如款項已轉出，應通知下一受款機構，如查證受款帳戶確有犯罪事實者，則就被通報之受款金額做圈存或止扣。

### **二、存款帳戶經民眾通知，疑為犯罪行為人使用衍生之聯防機制：**

受詐騙民眾於金融機構營業時間中，親自至任何一家金融機構櫃檯告知遭受詐騙時，金融機構櫃檯人員於確認民眾身分、匯款或轉帳單據及瞭解民眾被詐騙事由後，請民眾填寫切結書並撥打 165

報案電話。警察機關須派員到金融機構受理民眾報案完畢並傳真簡便格式表至受款機構之通報窗口。如款項已遭轉出，則通報下一受款機構，如查證受款帳戶確有犯罪事實者，則就被通報之受款金額做圈存或止扣。

參、上述圈存或止扣款項，自圈存或止扣時點起算，超過 48 小時後，仍未接獲警方之警示帳戶通報，則逕予解除圈存或止扣。惟該帳戶若有疑似不法或異常之情事者，得不予解除，或依據管理辦法第五條第二款規定為必要之處理。

肆、為配合檢警調機關偵辦與查證之需要，受款機構應依相關規定協助提供相關交易資料及錄影帶。

伍、本作業程序未規定事項，悉依相關法令辦理。