

出國報告(出國類別:其他)

## 2019 年大中華區支付清算研討會

服務機關：臺灣銀行國際部

姓名職稱：許素蕊 副理

派赴地區：中國大陸

出國期間：108年5月21日至5月24日

報告日期：108 年 7 月 10 日

## 摘要

職奉派參加本行通匯同業美國富國銀行 Wells Fargo Bank,N.A.於 2019 年 5 月 21 日至 24 日在成都舉辦之「2019 年大中華區支付清算研討會」。本次獲邀參加人員，主要為大中華地區之通匯往來銀行，包括台灣的合作金庫科長劉麗芬、中國信託副總經理王德業、第一銀行副行長羅德璋、永豐銀行資深協理蔡姍姍、台北富邦銀行資深經理林依蓉、陽信銀行協理趙慧真、台新銀行協理蕭秀娟、玉山銀行資深襄理杜郁欣、張舒雅、台中商業銀行協理陳芽梅、臺灣中小企業銀行襄理吳淑媛、凱基銀行資深協理楊雅玲等共 16 人，另有來自北京、上海、廈門、杭州、成都、香港、澳門等地區之金融人員共計 70 人共同參與，增進彼此交流。

本次研討會主要係以防制洗錢及打擊資恐暨防範詐欺為出發點，探討在當前防制洗錢日趨嚴格之金融環境底下，對於銀行業在管理及法令遵循上所造成的挑戰，及可能採取之因應措施；同時並介紹科技驅動下所產生、能大幅提升金融支付安全性、效能、及新應用的金融創新-SWIFT GPI(Global Payment Innovation)，未來可望有日益增加的同業加入，能提供更完善的金融支付服務；最後，探討為客戶預防詐欺的措施及案例。

本次研討會探討主題重點如下：

- 一、制裁、防制洗錢、風險管理、及法令遵循(Sanction, AML, Risk Management, and Compliance)
- 二、全球支付創新(GPI and Innovation)
- 三、富國銀行支付服務(Wells Fargo Payment Services)
- 四、支付詐欺之預防(Payment Fraud Prevention)

# 目次

壹、目的.....	1
貳、過程及研討會課程概述.....	2
一、制裁、防制洗錢、風險管理及法令遵循(Sanction, AML, Risk Management, and Compliance) .....	2
二、全球支付創新(GPI and Innovation) .....	9
三、富國銀行支付服務(Wells Fargo Payment Services) .....	12
四、支付詐欺之預防(Payment Fraud Prevention) .....	16
參、心得與建議 .....	21

## 壹、目的

近年來，全球化日益發展，各國人員與金流、物流往來日益頻繁，對各國的政府、商業界及金融界都帶來新挑戰；再者，自從上世紀末網路革命以來，新科技以前所未見的規模與速度取代舊產業，不曾一日減緩，時至今日，Fintech 對金融業的挑戰，已從遙遠的威脅，進展到步步進逼。邇來，由於防制洗錢及打擊資恐之規範日趨嚴格、兼以中美貿易戰已成新常態，身處金流第一線的金融業首當其衝，面臨亙古未有之變局。

職奉派參加本行通匯同業美國富國銀行 Wells Fargo Bank,N.A.(以下簡稱 Wells Fargo)於 2019 年 5 月 21 日至 24 日成都舉辦之「2019 年大中華區支付清算研討會」。主要目的希望能透過研討會的課程與金融同業的交流，對法令遵循與防制洗錢有個更全面性的角度來審視，及對金融創新的採納應用，使工作更能與世界最新潮流接軌。

## 貳、過程及研討會課程概述

- 一、制裁、防制洗錢、風險管理及法令遵循(Sanction, AML, Risk Management, and Compliance)
- 二、全球支付創新(GPI and Innovation)
- 三、富國銀行支付服務(Wells Fargo Payment Services)
- 四、支付詐欺之預防(Payment Fraud Prevention)

- 一、制裁、防制洗錢、風險管理及法令遵循(Sanction, AML, Risk Management, and Compliance)

此議題的討論大綱為:

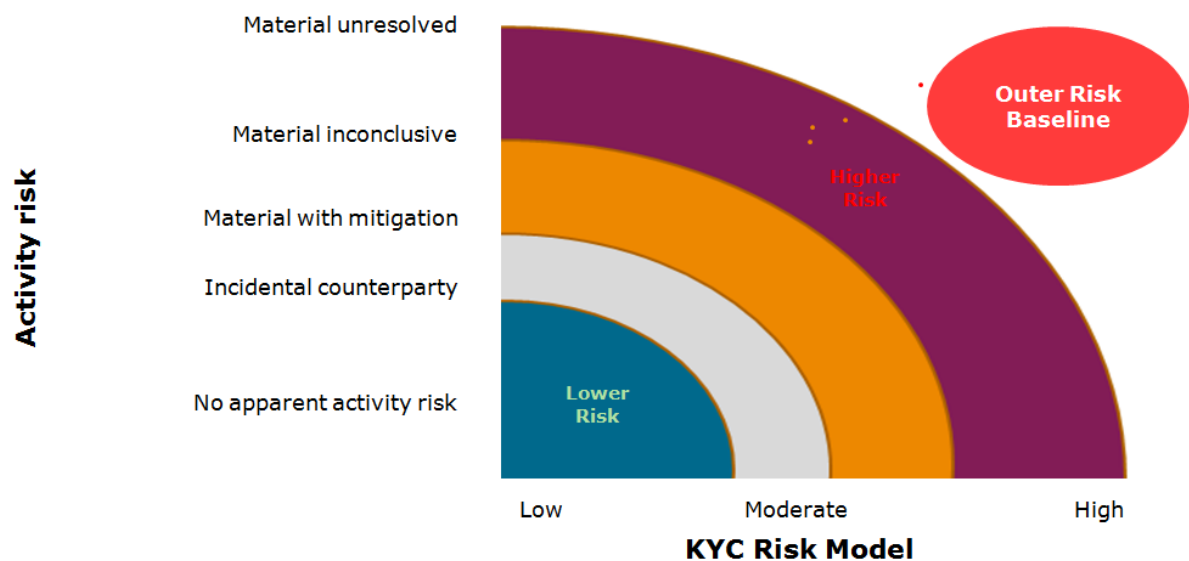
- I. 計畫架構(Program Framework)
  - 1. 風險偏好(Risk Appetite)
  - 2. 資料的智慧型應用(Intelligent Use of Data)
- II. 從被動回應到先發制人:以防制洗錢風險管理作為一種競爭優勢  
(Reactive to proactive: AML Risk Management as a competitive advantage)
- III. 交易盡職調查(Transactional due diligence)
- IV. 與區域相關首要的討論(Top of Mind Regional Discussions)
  - 1. 金錢服務業(MSBs and Cash Intensive Business)
  - 2. 貿易(Trade)
- V. 案例探討(Cases)
  - ◎洛杉磯市中心時尚區貿易商洗錢案(LA Fashion District)
- VI. 在您的金融犯罪防範計畫中使用監理科技/人工智慧  
(Using RegTech/AI in your financial crimes program)

## I. 計畫架構(Program Framework)

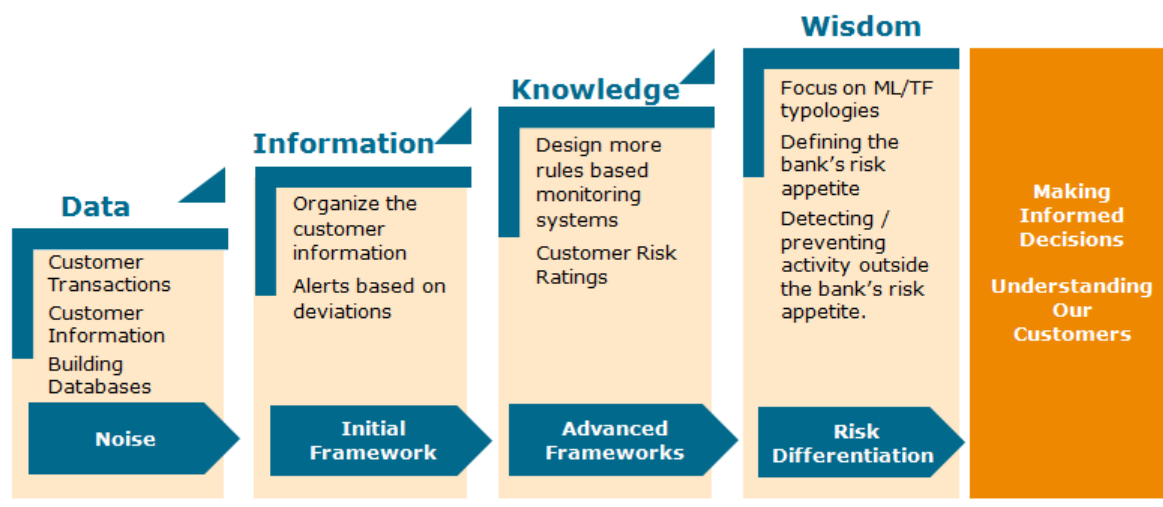
### 1. 風險偏好(Risk Appetite)

演講者以很白話的方式解釋一間銀行的風險偏好：銀行希望與真實存在、且透明作實事的人建立既深且廣的策略性關係；而銀行不希望往來的客戶，是隱藏在陰影後的未知對象、或來自己知有隱憂的地點的對象。要區分兩種類型的客戶，可以藉由防制洗錢計畫、成功者的故事、活動回顧、與客戶對話等方式達到目的。在內部對以上議題有完整討論的銀行，才能稱為是對風險有意識的金融機構，也才能保護自己免於冒超越自己風險偏好程度的風險。

富國銀行的 KYC 風險模型，將活動風險以五個標準區分成低、中、高三種不同的風險層級：無明顯活動風險、偶發性交易對象、可中和風險、不確定風險、無法解決風險。無明顯活動風險者，係屬低風險層級；偶發性交易對象、與具有可中和風險之風險者，屬於中風險；至於具有不確定風險者，則進入高風險層級；一旦具備無法解決之風險，則屬於外部風險基線的範疇，以金融機構來說，超出風險偏好之外程度的客戶，則屬於不予以往來之客戶。



## 2. 資料的智慧型應用(Intelligent Use of Data)



Source: Wells Fargo Bank April 2018

富國銀行對於資料採智慧型應用，首先，將客戶交易、客戶資料等雜訊般的資料建置資料庫；第二步，則產出初步架構，將客戶資料組織後，開始能對於偏離常軌的事件提出警告；第三步，則是更進階的架構，設計基於一定規則的監控系統，並能將消費者風險加以評級；第四層次，則是進化到風險區別的境界，能夠專注在防制洗錢與打擊資恐的樣態、定義銀行的風險偏好、並偵測、預防在風險偏好外的活動。最終，銀行可藉由此套系統，產出精明的決策、並了解客戶。

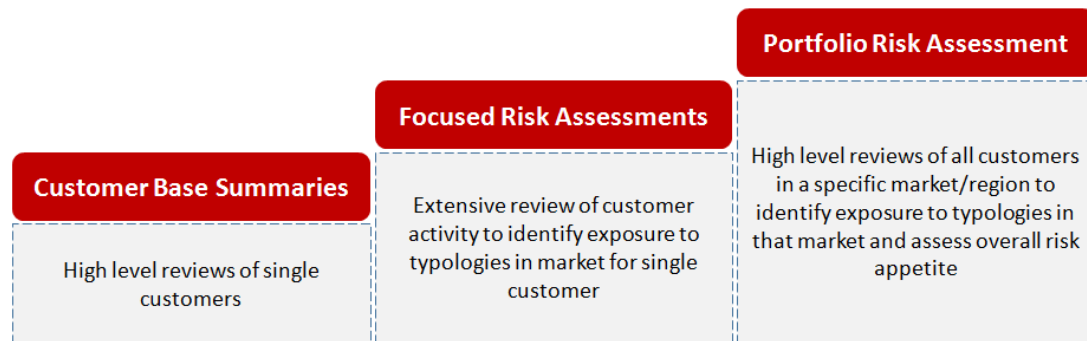
### II. 從被動回應到先發制人:以防制洗錢風險管理作為一種競爭優勢

(Reactive to proactive: AML Risk Management as a competitive advantage)

從上述對於資料的智慧型使用，我們可以看得出來，富國銀行將客戶資料，從原本被動回應的角度，進化到藉由將資料智慧化處理，而能先發制人地在防制洗錢上發揮作用，在洗錢防制及打擊資恐日益重要的今日，實在是一股不可忽視的競爭優勢。這對臺灣的金融業應該可以提供啟發，另值得省思的是，臺灣金融業防弊的思維是否過於僵化，致無法善用手頭極為豐富的客戶資料，提升對洗錢防制及打擊資恐的效益。

### III. 交易盡職調查(Transaction due diligence)

富國銀行的交易盡職調查主要是以活動回顧審查(Activity Reviews)為主要方式，講者特別釐清，活動回顧審查並非監控，而且是在以下三個層次進行審查：基於客戶的總結報告(Customer Base Summaries)、分項風險評估(Focused Risk Assessment)、與風險評估組合(Portfolio Risk Assessment)。



基於客戶的總結報告，可以提供客戶在匯款及光票等項目的活動，快速的概覽。報告主要是分析客戶匯款交易常見的發動者、受益人及產業別，並且基於匯款地國別對跨境金流活動進行分析。所產製的報告可供客戶關係經理及區域風險核保人參考，並能提供作為法遵電詢及實地拜訪時的話題資料。

### IV. 與區域相關首要的討論(Top of Mind Regional Discussions)

#### 1. 金錢服務業(MSBs and Cash Intensive Business)

理論上應該具備直接銀行帳戶的商業客戶，使用非法的金錢通匯網路時，經常委婉地宣稱只是為了希望減少主管機關的管制、或者為了降低成本，實際上只是希望享有較寬鬆的防制洗錢審視。這種商業活動，所進行的防制洗錢審視作業，通常令人生疑。

在手法上，此等非法金錢通匯，通常是透過個人網路，將大額交易分拆、透過管制外的管道匯出，樣態例如：在單一地點或二個地點間密度高的不尋常的交易、類似的交易特徵(如：金額、匯款細節、交易對方等)及在連續數日內重複性的活動。



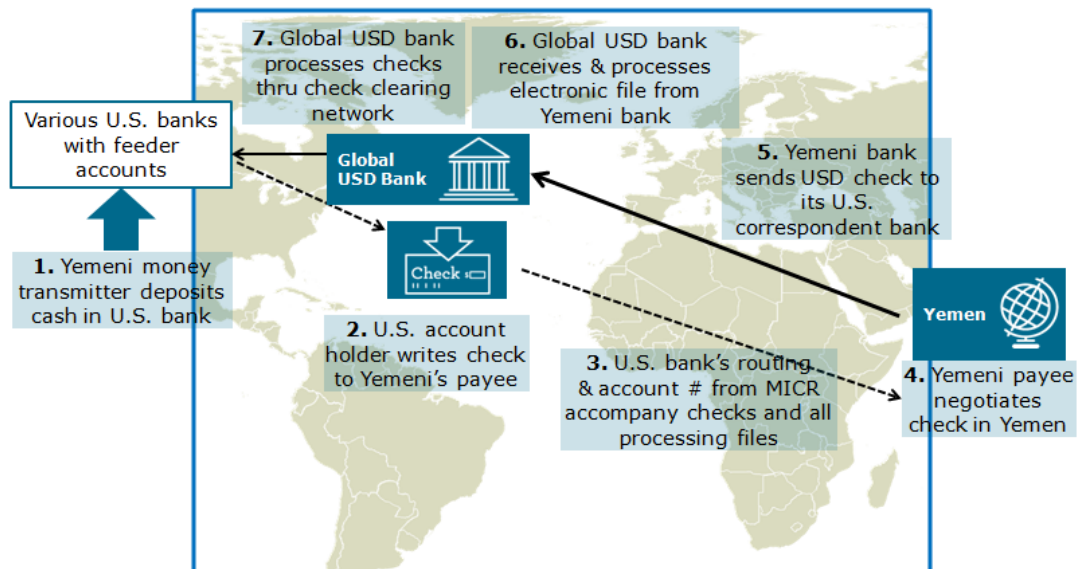
地理因素上，此等交易常出現在高風險地區附近，所謂高風險地區，指涉及規避制裁、毒品轉運、高度貪腐、恐怖份子隱藏處、租稅規避、金融詐欺及網路賭博等之地區。

金錢服務業，除了既存之銀行業者之外，其他商業部門(如旅行社、銀樓等)，也可能因實際從事金錢服務，而成為事實上的金錢服務業。

對於此等非法金錢通匯，宜注意政府或產業的警告、負面媒體報導及可疑交易報告或非尋常交易報告。

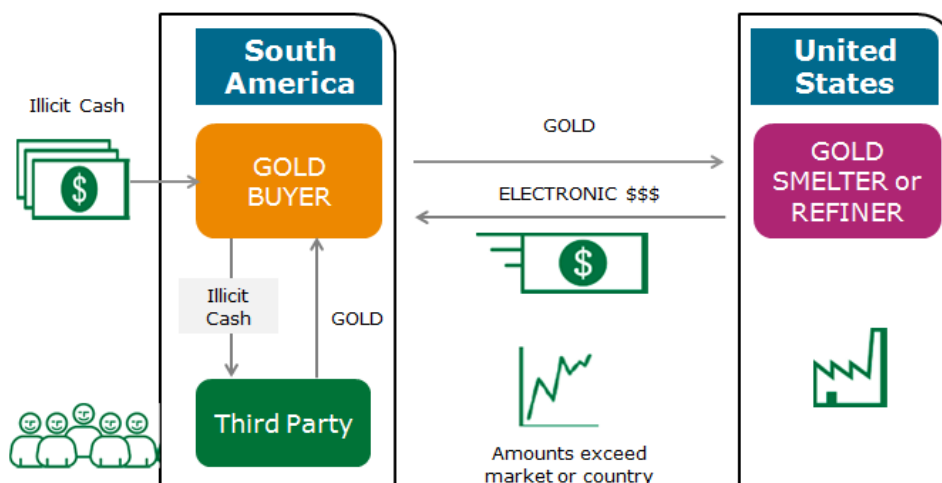
舉葉門的非法金錢通匯網路為例：在美國的葉門匯款人，設立多個帳戶，將款項存入，然後再利用美國的帳戶持有人開立支票給葉門的收款人，之後葉門的收款人再持支票在葉門洽兌支票，如此就能夠將款項匯至葉門。

### Illicit Money Transmission Networks Example Yemenis network used International Cash Letter ("ICL")



## 2..貿易(Trade)

透過貿易方式洗錢，可以以南美洲利用黃金洗錢為例：



南美洲的洗錢者，以黃金買家的姿態出現，利用黃金可鎔鑄的特性，用非法得來的金錢向第三方購買黃金，再銷售給美國的黃金精鍊業者，獲取由電子匯款匯至的金錢，至此階段，洗錢即告完成。

藉此案例，講者列出以下標準，能區分貿易風險：

較低風險	較高風險
在付款週期及基礎商業交易上有一定的透明度	暴露在制裁規避臨近區域卻未有效處理風險
商業活動有客戶基礎或風險偏好與母公司一致	高風險的中間金融機構,缺乏透明性的款項
顧客有特定且可信的計畫處理既已發現之貪腐風險	銀行未完全合作
客戶配合詢問，且所提供的答案能有意義地消除客戶或活動的風險隱憂	交易任一方負面媒體報導
交易與透明、可理解的商業或貿易營運有關，且在數量及其他交易特徵上有合理依據	與離岸金融中心或空殼公司有密切關聯
臨近當地經濟體	無法解釋的大筆交易
	沒有明顯的加值效果可以支持交易必要性

## V. 案例探討(Cases)

### 1..洛杉磯市中心時尚區貿易商洗錢案(LA Fashion District)

2015 年 4 月，美國金融犯罪稽查局(FinCEN)針對邁阿密 700 個電子用品出口商，對邁阿密五個郵遞區號地區發出了地理目標命令(GTO;Gerographic Targeting Order)，將現金通報的門檻設定在美金 3,000 元。理由是：在此國際貿易洗錢活動中，販毒集團將不法所得用來購買邁阿密的電子產品，再將電子產品運至南美洲，在當地銷售、換取當地貨幣，這些錢最終仍會轉至販毒集團手中。

### 2..俄羅斯黑手黨透過不動產洗錢案例

黑手黨是透過二方面來進行此種洗錢法，首先先請一對兄弟檔配合，其中有一移民至美國，購買不動產；其次，透過來自香港、杜拜、俄羅斯、拉脫維亞、多明尼加、瑞士等國的 80 幾位匯款人匯款至 50 間銀行，將八千萬美金匯給了三間股份有限公司，這些公司再配合其他的空殼公司，向前述的兄弟檔購買不動產。

## VI. 使用監理科技/人工智慧來發展風險管理系統

### (Using RegTech/AI in your financial crimes program)

所謂的 AI，就是利用電腦系統，來執行原本是用人類智力來從事的業務，例如視覺辨認、詞語辨認、決策、翻譯語言等。一般而言，AI 意味著用機器來模仿人類的認知系統。

AI 可分為弱 AI、強 AI、與人造超級智能。弱 AI 即是目前較常見的 AI 形式，能從事簡單的任務，諸如臉部辨認、推薦電影等；強 AI 則擁有幾乎等於人類智能的能力，目前正在研究與發展當中，一般咸信數十年內即能達成；人造超級智能是科幻小說等級的，不只能執行任務，更能發現、介入，速度比人類還要快速的多。

利用 AI 或 RPA(Robotic Process Automation)等科技，自動進行簡單、重覆的任務，可以釋出行員珍貴的時間與精力，專注在更高價值的活動(如分析與決策)上。

但值得注意的是，如同 EXCEL 的資料，只要在其中一行改輸入錯誤資料，最終產出的結果就會天差地別，AI 也會有同樣的情況，因此在使用上必須注意可能的弊病。

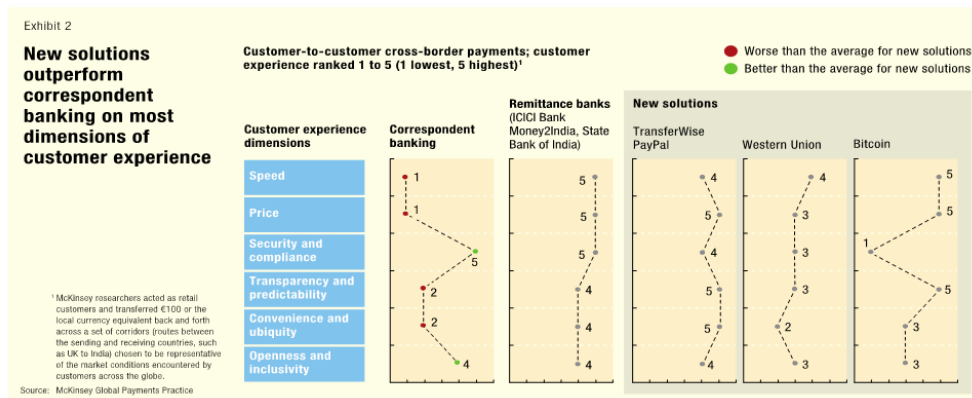
最重要的是，AI 必須被視為是能更有效率增加銀行以下能力的第一步：辨認異常活動、更了解客戶、最終產出可疑金融活動報告。最終，能使用 AI 來進行交易監控，可能的方法如下：

- 1.銀行可將閉路電視所錄製的客戶影像開發出客戶的資料庫，可用以辨認詐騙案、洗錢案及恐怖主義的共犯。
- 2.證實為資恐的案例，可以使用機器學習來學習觀察可能的指標。
- 3.可利用 AI 演算法來審視匯出匯款資料、研判哪種實體較可能是掩飾非法活動的空殼公司。
- 4.使用中立網絡來驗證手寫的異常，此部分跟票據處理較有關係。

## 二、全球支付創新(GPI and Innovation)

近年來，國際匯兌已經出現許多全新且極富競爭力的競爭對手，包括許多 Fintech 新創、比特幣、微信等工具，已經對銀行業增裕手續費及其他收入的支柱之一——國際匯兌造成極大挑戰。這些競爭對手，不僅以替代方案的姿態在市場競逐用戶，其所提供的用戶體驗，更造成用戶回過頭來比較、甚而要求銀行所提供之服務。

從下圖我們可以看出，傳統通匯銀行對比新業務，僅在安全一項勝過新解決方案，這張圖實在為銀行通匯服務敲響一記警鐘。



因之，銀行業不能再故步自封。故，SWIFT 為因應此全新挑戰，提出的全球支付創新(Global Payment Innovation)解決方案，利用雲端服務技術，讓連結至支付鏈的金融同業，能享有快速、透明、可追蹤的匯款服務，一方面滿足客戶，另一方面更能有效降低銀行成本，提升效益，一舉二得。這套系統固然有其優點，然而，正如同所有具備網路規模經濟的事物一樣，全世界只有一台傳真機時其價值為零，傳真機數量越多，傳真這套系統的價值就越高；同理，SWIFT 的這套全新解決方案，自然也是越多金融業加入越方便。

## I. SWIFT 全球支付創新解決方案(SWIFT GPI)

SWIFT 全球支付創新解決方案(以下簡稱 SWIFT GPI)，是為了因應以上傳統國際通匯困境與新支付方式所造成的挑戰而生，提供以下的優點：

### 1.迅速到匯

透過 SWIFT GPI，65%款項 5 分鐘內即到匯；70%在半小時內到匯；87%當天到匯。從上述與新解決方案相較之圖表可知，SWIFT 國際通匯以往在服務速度上是大幅落後新解決方案的，但如今 SWIFT GPI 大幅提升服務效率，期能急起直追，提供消費者更快速的服務。

### 2.便於追蹤

每筆匯款會產生一筆追蹤碼，可隨時追蹤其在資金鏈中之流向與進度。另外，若遇有特殊狀況，如客戶匯款錯誤或遭詐騙等，可隨時止付。最後，當款項抵達受款帳戶時，也能即時發出通知。

### 3.透明的費率及匯率

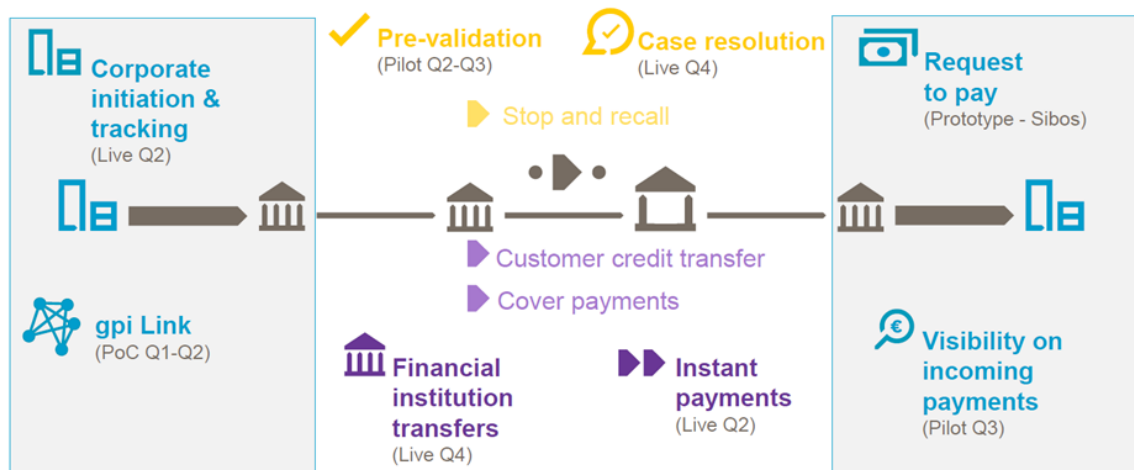
詳實記載所扣之費用及所適用之匯率，方便查核匯款之成本與扣減項目之去處。舉 Wachovia Bank, Philadelphia (SWIFT Code:PNBPUS33)為例，2019 年 2 月，在所承辦的 45,761 筆交易中，已有 40,162 件可清楚查核所扣減之費用。

### 4.忠實傳遞

可忠實傳遞匯款訊息：在 140 字範圍內，都能完整且忠實地傳達到受款方。2019 年 2 月，Wachovia Bank, Philadelphia (SWIFT Code:PNBPUS33)，在所承辦的 45,761 筆交易中，有 32,901 件可做到忠實傳遞匯款訊息。

## II. SWIFT GPI 近期發展

### SWIFT gpi 2019 Roadmap



除了以上的進步，SWIFT GPI 預計在近期會推出許多新的功能，如：

	功能	上線時程	概述
1.	追蹤碼	2019Q2	對於有多家往來銀行的企業，只要這些銀行都有加入 SWIFT GPI 的行列，便能為該企業提供整合的匯款服務，在單一介面下，企業能發動匯款、並追蹤所匯出之款項，且能整合進入企業資源規劃系統(ERP)此功能有效提升匯款的透明度、追蹤功能、並錯誤糾正機制。
2.	預校驗	2019Q2-Q3	透過應用程式介面(API)使得匯出行能即時透過 SWIFT 系統傳送並接收 API 訊息，可無縫向最終收款銀行檢核收款帳號資訊。
3.	立即到帳	2019Q2	雖然 2017 年上線時，SWIFT GPI 便已經能確保 40%的款項在五分鐘內即到達終端受益人；惟，有時受限於受款國當地清算系統有限的營業時間，款項會延遲到達。現利用 TIPS(TARGET 即時支付結算系統)，可以利用央行的錢進行清算，不必在乎彼此的銀行是否處於營業時間，不到 10 秒內即可結算款項。可謂左打區塊鏈，右打 PayPal。
4.	案例解決	2019Q4	國際匯款中，有問題之款項在比例上雖不高，但處理起來須耗費許多精力、時間、與成本，而 SWIFT GPI 的案例解決功能(Case Resolution)便旨在處理此一問題。可以讓銀行在 SWIFT 網絡內，快速解決因匯款指示中缺乏必要的操作、法規或法令遵循資訊所導致的問題。

### 三、富國銀行支付服務(Wells Fargo Payment Services)

#### I. 跨境美元清算路徑

講者介紹了匯款至美國之美元的清算路徑：Fedwire 及 CHIPS，兩者的差別可以下表列示：

	<b>Fedwire</b>	<b>CHIPS</b>
擁 有 者	公營(聯邦準備理事會)	私營
透 支	允許(以分計價)	不允許
會 員 數	>7,000	47
清 算 機 制	即時毛額清算(RTGS)	多方淨額清算
營 運 時 間	美東時間 21:00-翌日 18:30	美東時間 21:00-翌日 17:00
每 日 平 均 筆 數	500,000	375,000
每 日 平 均 金 額	2.2 trillion	1.5 trillion

## II. 富國銀行付款服務

在世界上，每 7 美元的美元匯款，就有 1 美元是由富國銀行所經手；在 Fedwire 的匯款量也高居第一；另外，富國銀行透過 Fedwire 及 CHIPS 兩者匯出的款項總計，則排名第四；走 ACH(自動清算所)的匯款量也居第一；最後，連續三年，在全球金融機構中，在整體消費者滿意度方面得到評比第一的佳績。以上種種都顯示富國銀行在匯款的專業程度。

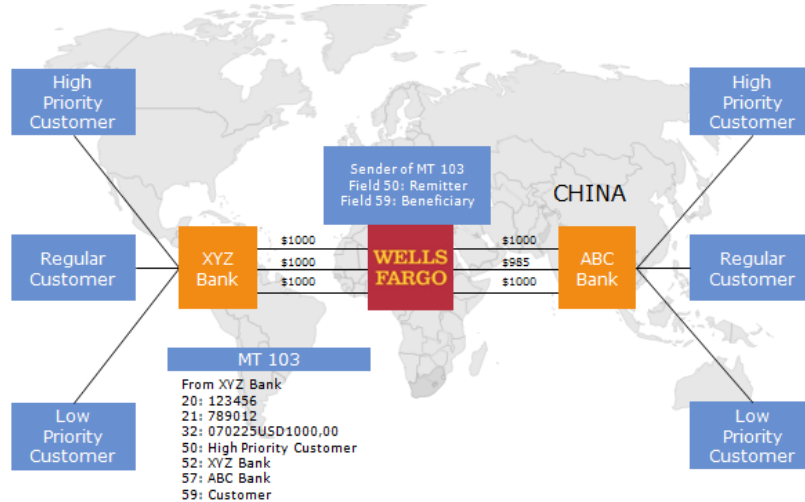
富國銀行透過在全世界 33 個地區或國家的分行，以及在美國本土綿密的據點分佈，提供豐富多樣的國際金融服務。富國銀行的全球付款平台，是由位於美國北卡羅萊納州夏洛特、香港、及臺灣三個區域中心負責，其中夏洛特的區域中心是美國時區、香港支援美國、台灣則與亞洲時間同步，三個區域中心構成接近 24 小時的綿密服務。

最後，講者提醒，透過富國銀行匯款時，MT103 的第 56 欄建議預設為空白，因為富國銀行的匯款系統的人工智慧，能自動選擇最有效率的中間行。



### III. 提升消費者手續費體驗

在以往，手續費的收取扣減，是齊頭式的處理，對所有客戶一視同仁，然而，如此的處理方式可能無法細膩顧及銀行與不同客戶間多樣化的關係；新的富國銀行的 GlobalPay.IQ 服務，允許銀行能有策略地依據匯款人、受款國、受益人、客戶層級等，將手續費扣減客製化。



其次，富國銀行尚提供 PayProtect 及 NoDeduct 服務，前者，能確保款項全額到受益銀行；後者則確保款項能全額到受益人。如此，能更精確地提供客戶綿密精緻的匯款服務。

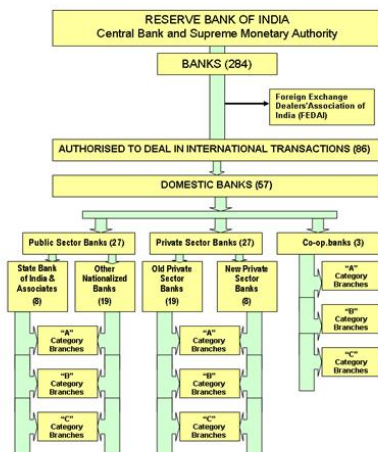
### IV. 富國銀行在東南亞與印度之服務(GlobalPay.ASEAN&INDIA)

首先，富國銀行在東協國家的曼谷、河內、胡志明市、雅加達、吉隆坡、馬尼拉與新加坡都設有據點，這些據點都能及時進入支付系統，並在當地時區迅速回應客戶的需求。



另外，在印度方面，由於印度當地銀行基礎建設既龐大又複雜，需要對當地銀行往來具有專業經驗，且必須在當地設有據點，才能有效率地利用印度銀行的通路。富國銀行在孟買設有據點，且在當地有 25 年的經驗，因此能提供有效率的銀行通匯服務。

Wells Fargo Bank FIG presence in India



## V. 富國銀行對詐騙案及誤匯之處理

當疑似遇到詐騙案時，匯款行應先電話聯繫當地富國銀行之分行；之後，再以 MT192(當天到匯之款項)或 MT199(次日到匯之款項)拍發到富國銀行(PNBPUS3N)，說明款項疑涉詐騙案，並說明案情種類。

至於誤匯(Unintended Beneficiary)，在分行外匯匯出匯款時有耳聞，主因係美國的銀行在匯款時通常會有附款，說明主要係以帳號作為入匯之依據，即便姓名與匯款指示不同亦然。此種與臺灣的國內匯款須帳號與戶名完全一致方入匯不同的機制，在實務上迭生爭議，時有客訴案件產生，但這又是美國銀行實務通行作法，只能在臨櫃端提醒行員及客戶多加小心。

### Well Fargo Bank, N.A.

#### Terms and Conditions for Global Financial Institutions

##### Section 3.5:

##### 3.5 Use of Identifying Numbers

If a payment order describes the beneficiary **inconsistently** by name and account number, payment may be made on the basis of the account number even if the account number identifies a party different from the named party.

If a payment order describes a participating financial institution **inconsistently** by name and identification number the identification number may be relied upon as the proper identification of the financial institution.

對於此等情況，一收到誤匯通知，富國銀行處理上有三步驟：

- 1.富國銀行舊金山匯款經理會先與受益人的客戶經理聯繫，並要求客戶經理允許暫時止付入客戶帳戶。
- 2.富國銀行舊金山匯款經理會進行後續追蹤；並同時寄出一封信要求受益人退款。
- 3.若受益人不同意扣帳退回或退款，則可能由受益人帳號所屬分行與客戶經理同意後，直接不經受益人同意將款項扣除退回。

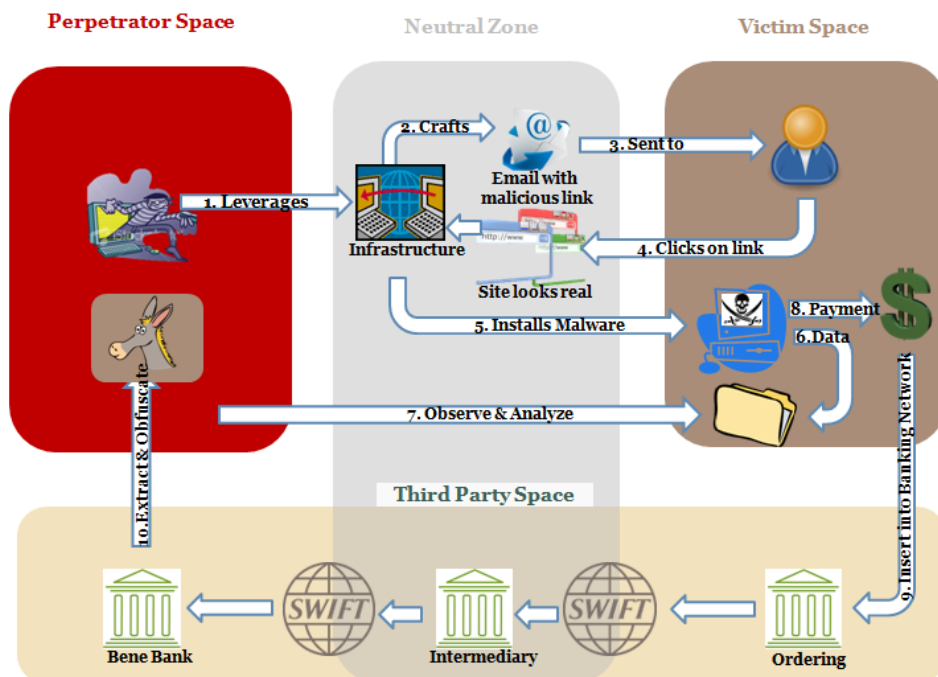
#### 四、支付詐欺之預防(Payment Fraud Prevention)

##### I. 現況嚴重性

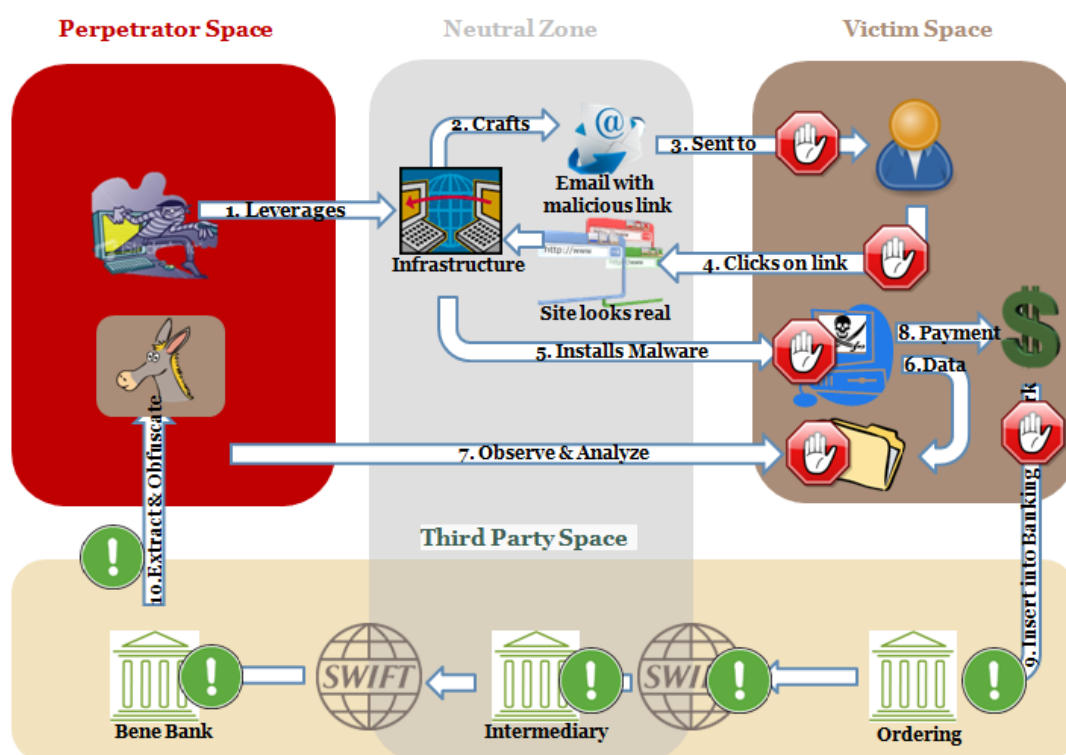
據統計，有 74%的組織都經歷過支付詐騙案；46%的組織暴露在匯款詐騙的風險下(二年前此數字是 27%)；36%的企業描述詐騙事件的數量有增加的趨勢；74%的組織都曾是企業電子郵件入侵的受害者，而其中又有 60%的案例，侵入者是透過匯出匯款的方式造成損害。

##### II. 支付詐欺流程

要預防支付詐欺，須先了解整個支付詐欺的流程，方能知己知彼，防患未然：



經檢視後，發現有許多條可阻斷駭客入侵，進而造成損害的路徑可走：在客戶(受害者)端而言，可以避免收到帶惡意連結的電子郵件、即便收到也不點擊連結、不安裝惡意軟體、使駭客無從觀察起、然後避免在受感染的狀況下進入銀行系統，任一階段的謹慎從事，都能避免日後的重重大損害；進而言之，在銀行端，從匯款行、到中介行、進而是收款行，每個端點都有機會可以阻斷款項的前送，是危害防制機制中較後段的部分，如果受害人發現得早，仍然是可以走此路線、透過止付的方式將損失挽救回來的。



經審視整個流程，會發現，一起詐騙案要配合的事件、與交易方是如此繁多，必須要有諸多因素配合，才能造成重大損失；另一方面，只要有任何一個環節有發揮正常機制，事件發生的機率就會大幅降低了，從這張圖，我們得出結論：只要能在幾個關鍵的環節都加強，是有效防範支付詐騙案件的。

### III. 商業銀行常見詐欺威脅樣態

商業銀行常見的詐欺威脅樣態，主要有二：線上帳號接管與假冒身分詐欺；線上帳號接管常用的手法包括線上釣魚與惡意軟體；而假冒身分詐欺常用手法則為企業電子郵件入侵。

所謂的線上釣魚(Phishing)，指的是駭客偽裝成可信賴的知名網站，騙取受害人的個人資訊；惡意軟體，則通常是透過在電子郵件中植入連結，誘使受害人點擊之後，駭客便能偷取個資、破壞電腦內資料及監控網路活動等。以此二種方式線上接管帳號後，便能遂行下一階段的詐欺行為。

其次，假冒身分詐欺，是十分具有規模可變性質的網路攻擊，駭客可以一次攻擊多家公司；再者，假冒身分詐欺不易在短期內辨識出來，且一旦造成損害，也不易追回款項，特別是透過國外匯款方式匯出時。假冒身分詐欺的案例中，駭客通常假冒成某位受害人認識且信任的人，透過電子郵件、傳真、或電話與受害人聯繫，然後要求付款、提出發票或改變付款指示。假冒身分詐欺者不親自偷竊線上銀行憑證也不親自匯款，反而是受害人自己授權使用者匯款。

### IV. 防範詐騙的最佳做法

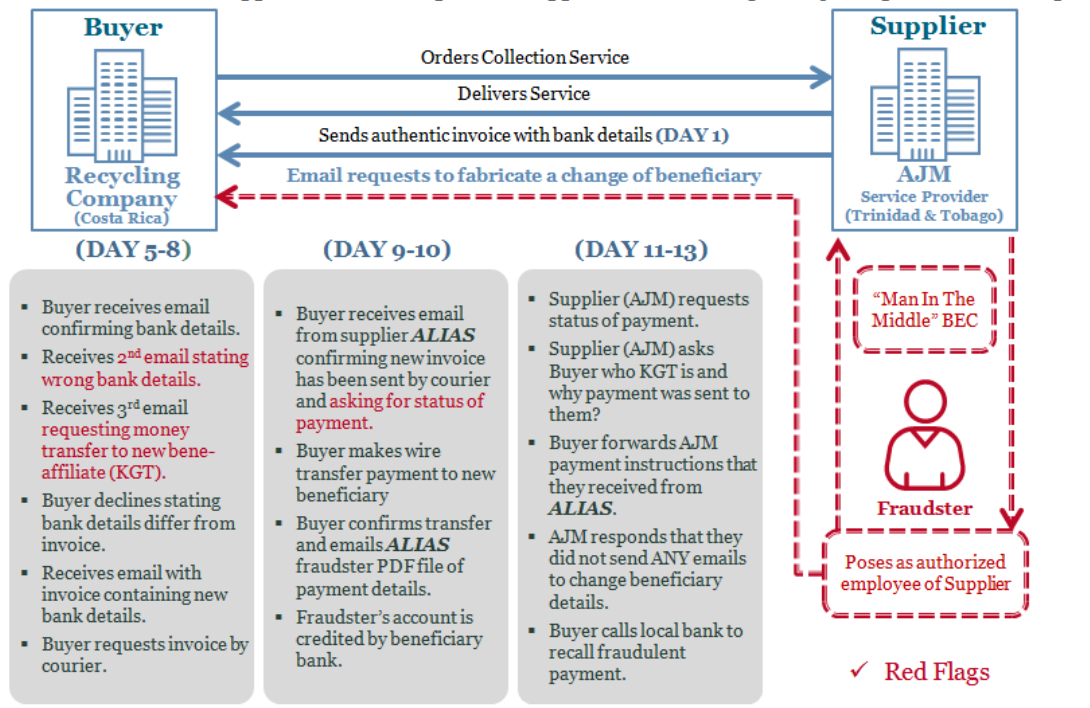
防範詐騙的最佳做法包括：驗證所有請求、教育高階經理人及員工、警告利害關係人與夥伴、對危險信號要有所警覺、保護電子郵件帳號及妥善使用雙重保護。

首先，對於透過電子方式傳送或不尋常的請求，必須特別注意，並加以驗證，使用正式的聯繫方式，而不要使用電子郵件中的聯繫方式；其次，必須教育員工及高階經理人必須要對電子郵件特別警惕，即便請求付款的電子郵件來自高階經理人亦須加倍小心；第三，警告利害關係人及夥伴，使其知曉他們也可能是詐騙案的潛在對象，且宣告未來不透過電子郵件更改銀行帳戶資訊；第四，注意危險信號，如果某件事看起來不太對勁，那這件事很可能真的不對勁；第五，保護好電子郵件帳號，不要把公司的電子郵件帳號給不熟的人；最後，使用雙重保護，在付款前就先驗證請求。

## V. 詐騙案例-企業電子郵件入侵

本案例發生在來自波多黎各的買家，一家回收商，以及來自千里達的供應商 AJM 身上。駭客透過木馬程式，早在案發前三年前就已經駭入其信箱內，潛伏著等待犯案時機。一次交易中，供應商依據買方請求提供服務後，寄送發票請求付款，此時駭客發電子郵件，偽改受款人資料。過程中雖然買家有所懷疑，回覆認為修改後的受款人姓名與發票所載不同，但在駭客快速回覆新的發票之後，仍然上當，將款項匯出。數日後，供應商與買家聯繫才發現上當受騙。

**Fraudster hacks into supplier's email and poses as supplier *alias* to change beneficiary and steal money.**



## VI. SWIFT 系統提供的防詐騙工具

SWIFT 提供 Cyber Alerts、Cyber Inquiry、RMA+、及 SWIFT Message Report 等工具協助防範詐騙。

Cyber Alerts 能夠依據日期、時間、金額提供警示，也能夠警示所剩下的餘額。Cyber Inquiry 能夠讓客戶即時登入查詢借計項目並能搜索之前的款項進出紀錄；RMA+則是將訊息限制在 8 碼的商業辨識碼(BIC)。SWIFT Message Report 會將 SWIFT 收到的匯出匯款紀錄報告悉數列出。



### 參、心得與建議

本次研討會，充實的課程以及跟金融同業的交流都讓職學習到豐富的知識、開拓視野、並重新理解本行在金融體系中的定位。

課程中，關於法令遵循的部份，讓職對於法令遵循與防制洗錢有了一個更全面性的角度來審視政策面與執行面的對應與有機整合；全新的金融創新，讓職在國際部的工作更能與世界最新潮流接軌，也更無懼於諸如比特幣、新支付工具等的挑戰；另外，富國銀行支付業務的介紹，雖然旨在推廣該銀行的業務，但以管可以窺豹，從極其詳盡的介紹中，也窺見金融業通匯業務的全貌，更有甚者，對於自家銀行的業務也能夠起到對比的作用，並興起急起直追的野望；最後，對於詐騙案的介紹，有理論、有實例，能夠更理解更多可能的詐騙案的手法，回到工作崗位上之後，對未來防範詐騙政策的制訂，想必能有極大助益。

此外，課餘與金融同業的交流，也讓職能以不同的角度重新審視本行在市場上的價值與定位。對令人頭痛的法令遵循與防制洗錢打擊資恐，互吐苦水，竟也減輕了大半的壓力，讓人更有能量迎向未來的挑戰。

最後，經過本次精彩課程，職認為本行在國外匯兌、防制洗錢打擊資恐、以及為客戶防範詐騙上，實應借鏡國外同業的分享，回頭檢視，從政策制定、到落實到作業面的規範上，都可以大力學習，這樣才更夠資格能成為一個台灣的領頭銀行。