

金管局33招增市民保障 本月底起逐步實施

信用卡可選不印賬號 免資料外洩



三項新措施 源頭堵截防詐騙

- 推出銀行間訊息交換平台FINEST，助銀行及早偵測及制止詐騙活動
- 所有零售銀行在今年9月底前須採用一致及協調的方式建立實時詐騙監察
- 如果「轉數快」識別代號與「防騙視伏器」數據庫的資料匹配，會向客戶發出警示

資料來源：金管局

信用卡防盜小貼士

- 收到新卡時，應盡快更改預設賬戶名稱及密碼
- 應在可靠及商譽良好的網店購物
- 只有在https加密保護的網站進行網上付款
- 切勿以公共電腦登入網上銀行或輸入卡資料
- 切勿向任何人披露自己的卡資料
- 提防釣魚網站或電郵，不要隨意點擊電郵內含的超連結或附件

資料來源：守網者

▲信用卡是本港日常主要交易媒介。

金融犯罪手法層出不窮，2023年首5個月，金管局收到與詐騙相關的銀行投訴中，約75%是與信用卡未經授權交易有關，合計380宗，幾近去年全年的390宗。由於情況嚴重，金管局昨日推出33項措施（見表），希望減低信用卡被盜用的風險。措施包括客戶在高風險的實體卡交易亦收到短訊通知；推動信用卡上不設戶口號碼等資料，以及信用卡資料代碼化等。

大公報記者 邵淑芬

金管局昨日向銀行發出名為《支付卡客戶保障的主要優化措施》通函，要求銀行從四大方向33招加強保障支付卡客戶，一是客戶自主性；二是客戶支援、溝通及教育；三是未經授權交易處理及安全；四是負責任借貸。

交易認證 銀行APP可代替短訊

金管局助理總裁（銀行操守）區毓麟表示，信用卡為本港日常主要交易媒介，截至今年3月底，本港合共有1970萬張信用卡，去年底約有1950萬張；而去年全年信用卡交易高達9.2億宗，涉及金額約7584億元。他透露，今年年初與銀公成立小組，希望加強信用卡保障，是次推出的33招包括早前的「信用卡七招防盜用」，希望聯合銀行合力減低信用卡被盜用的風險。

除了早前推出的「信用卡七招防盜用」，今次增加了不少防止盜用的措施。例如現時客戶僅在網購時收到短訊通知，日後即使是實體卡支付，只要涉及高風險交易亦會收到通知；現時銀行多採用短訊一次性密碼作為認證方法，未來客戶可選擇短訊一次性密碼以外的替代認證方法，如在手

機銀行內認證等。此外，為了減低信用卡資料外洩，金管局鼓勵透過網上銀行檢索信用卡資料，以取代實體卡面上的資料，如信用卡上不設戶口號碼等資料，及推動信用卡資料代碼化以減低信用卡資料外洩的影響。

區毓麟表示，現時已有個別銀行提供信用卡上不設戶口號碼的服務，未來希望鼓勵更多銀行提供這項服務供客戶選擇。他續稱，希望盡快實施有關措施，若不涉及系統改動，期望6月底前推行，若需系統改動，則希望12月底前落實。

持續監察措施落實成效

至於其他類型的金融犯罪及詐騙活動，金管局表示，將與銀行及執法機關等持份者通力合作，以具前瞻性的措施從源頭堵截，期望藉着這些措施進一步提升對消費者的保障，並全力打擊詐欺活動。

金管局續說，該局將會持續監察措施落實的成效，與各持份者保持緊密交流，同時留意國際反詐騙的最新發展，使共同應對詐騙活動的工作，因應相關風險的迅速變化，與時俱進。

▶金管局昨推出33項措施，希望減低信用卡被盜用的風險。

33招加強信用卡保障*

出卡及確認信用額

- 客戶選擇是否進行網上交易及所需限額（1）
- 客戶確認新卡信用額及其後增幅，並設有便利渠道減額（3）
- 客戶選擇是否使用「超逾信用額」安排（4）

交易

交易提示

- 高風險持卡交易收到通知（9）
- 交易通知更清晰（11）

交易認證及安全

- 鼓勵商戶讓客戶「卡不離手」完成交易（7）
- 供客戶選擇替代認證方法（21）
- 與客戶就懷疑詐騙交易作額外確認（22至25）
- 就綁卡至新流動支付工具增加額外認證（26）
- 推動透過網上銀行檢索卡資料及卡資料代碼化（27和28）

借定唔借？

- 令客戶更了解不同償還卡數方式（29）
- 讓客戶知悉消費已貼近信用額（30）
- 鼓勵卡數有可能變成長期債務的客戶改善還款狀況（31）
- 現金透支交易利息的入賬安排更清晰（32）

懷疑遇上未經授權交易

- 客戶能一鍵鎖卡（2、5和8）
- 銀行專責團隊處理（6）
- 客戶獲得更清晰資訊及建議（10）
- 提供協助，並按個案實際情況處理（15至18）
- 調查過程及結果具透明度（19）
- 設有上訴機制（20）

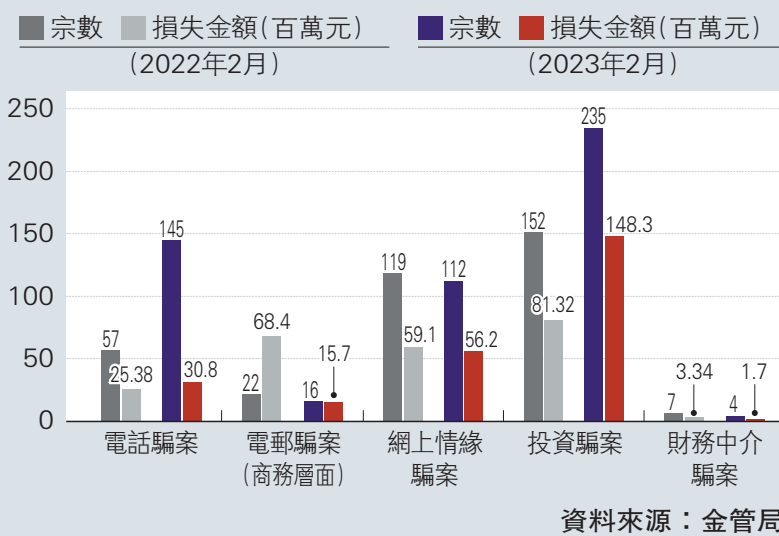
消費者教育

- 提供保安建議（12和13）
- 提升公眾對信用卡安全及防騙的意識（14）

與其他持份者加強合作（33）

註：*相關措施也適於扣賬卡。括號內為招數
資料來源：金管局

各類型騙案統計數字



銀行建詐騙偵測平台 加強金融體系穩健

【大公報訊】針對近年金融詐騙個案有上升趨勢，金管局昨日推出三項新措施，從源頭堵截防詐騙，包括成立銀行間訊息交換平台FINEST，助銀行及早偵測及制止詐騙活動；所有零售銀行在今年9月底前須採用一致及協調的方式，建立實時詐騙監察；及「轉數快」支付交易警示。

金管局、銀行公會及警務處昨日宣布推出銀行間訊息交換平台，名為Financial Intelligence Evaluation Sharing Tool (FINEST)，提高銀行間交換訊息的能力，更有效偵測及制止詐騙活動與傀儡戶口網絡，進一步保障公眾免受詐騙及金融罪行影響，並加強銀行體系穩健。

可疑賬戶紀錄 由企業擴至個人

這項項目由銀行公會推進，金管局提供指引，並由警務處支援一個具網絡安全的平台，以加快銀行間的訊息交換。金管局助理總裁（法規及打擊清洗黑錢）朱立翹表示，FINEST將會分階段推出，試行階段由5家本地系統重要性認可機構

(D-SIB) 參與，即中銀香港(02388)、滙豐銀行、渣打銀行、工銀亞洲及恒生銀行(00011)，並聚焦於分享懷疑與詐騙相關洗錢活動的企業訊息。

朱立翹稱，平台現時僅分享懷疑企業戶口訊息，日後根據試行階段的經驗和處理新出現的事宜，按計劃分階段擴展至更多參與銀行、涵蓋個人戶口，以及分享包括以貿易進行洗錢活動等其他金融罪行的相關訊息。金管局繼續與銀行及警務處緊密合作，就不斷轉變的詐騙及金融罪行，提升反洗錢生態圈的共同應對措施。

轉數快設高危收款人警示

警務處發言人補充說，今次不同界別攜手合作，突顯多方同心協力是打擊金融犯罪不可或缺的一環，亦展現出警務處、金管局和銀行業正加緊合作打擊犯罪威脅，致力提升香港作為國際金融中心的聲譽。

除推出FINEST外，金管局還要求銀行主動偵測傀儡戶口，以加強盡早識別相關戶口的能力並警惕騙案的潛在受害人，減少損失，所有零售銀行在9月底前須採用一致及協調的方式建立實時詐騙監察。金管局預計今年年底前推出「轉數快」支付交易警示。在客戶使用快速支付系統(FPS)轉賬時，如果轉數快識別代號與「防騙視伏器」數據庫的資料匹配，在交易進行前向客戶發出警示，所有零售銀行和儲值支付工具持牌人均參與此計劃。



▶朱立翹稱，平台日後將會分階段擴展至更多參與銀行，涵蓋個人戶口。

▶今年初，金管局與銀公成立小組，希望加強信用卡保障。



陳振英：宜加強教育市民保護資料

【大公報訊】金管局提出防詐騙措施，金融界立法會議員陳振英回應稱，可盡早從源頭堵截防詐騙，不過最重要的，還是教育消費者保管好自己的信用卡及個人資料。他解釋，若消費者掉以輕心，即使金管局出再多招也難以防止盜用。

FINEST有效偵測可疑交易

陳振英表示，三年疫情，改變了港人消費生活習慣，外賣、網購已成為習慣，故網上交易較疫情前大幅增長，網上交易大增，即使詐騙率保持

不變，宗數亦會上升。他指出，金管局、銀行公會及警務處昨日宣布推出銀行間訊息交換平台FINEST，可望讓銀行交換訊息，有效在早期偵測可疑交易及個案。

至於信用卡保障方面，他認為，最重要的是從教育消費者出發，讓消費者使用信用卡時要有保障自己資料的意識，例如使用信用卡時，宜在相熟店舖或大型商戶才使用，以防資料被盜取；並要保管好自己的密碼及私人資料，不要隨便提供給網上平台。