

防網銀騙案 金管局三招保心安

本季率先推「Bye bye 高危功能」及「Cancel 可疑轉賬」

為全面提升銀行及市民防騙能力，金管局即日推出三招以加強網上銀行安全，簡稱「網銀安全 ABC」。金管局助理總裁（銀行監理）朱立翹接受訪問時表示，「網銀安全 ABC」措施主要涉及「App 內認證」、「Bye bye 高危功能」、以及「Cancel 可疑轉賬」，其中今季將率先推出允許客戶選擇停用提高轉賬限額及新增收款人這些網上銀行功能，及參與「可疑賬號警示」機制的銀行需確保警示在客戶進行有關高危交易前顯示一段時間（10 秒或以上）。

●香港文匯報記者 馬翠媚

金管局今年首季接獲 961 宗投訴，其中 203 宗為詐騙相關投訴，當中涉及非授權交易有 165 宗，有關數字均較去年第四季有所下降。不過，上季接獲銀行有關偽冒/欺詐/可疑網站的匯報數字，則較去年第四季的 36 宗大幅升至 125 宗。朱立翹表示，留意到近年騙徒嘗試利用 GenAI 等技術發展出更為複雜的行騙手法，例如利用 GenAI 技術快速建立假冒銀行網站，誘騙客戶輸入個人資料及 SMS OTP，亦有騙徒透過假扮網上購物平台買家向受害人發送假冒網站的連結，誘使受害人提供網上銀行用戶名稱、密碼及 SMS OTP 作收款用途，並進行未經授權轉賬。



●朱立翹

下季推出裝置綁定措施

「Bye bye 高危功能」、「Cancel 可疑轉賬」將於本季率先推出，銀行將允許客戶選擇停用提高轉賬限額及新增收款人這些網上銀行功能，以更配合客戶的個人需要並加強風險管理。朱立翹解釋，有關措施針對有騙徒登入受害人的網上銀行賬戶後，透過提高轉賬限額及新增收款人在短時間內轉走大量金錢。如要重啟相關功能，客戶必須親身到分行或通過人臉識別技術進行身份認證。至於「可疑賬號警示」機制就高危交易發出警示方式，為讓市民有充足時間查閱警示內容，參與相關機制的銀行需確保警示在客戶進行有關高危交易前顯示一段時間。

至於 App 內認證措施將於今年第 4 季推出，朱立翹指，針對騙徒騙取並利用客戶的個人資料及 SMS OTP 進行未經授權轉賬，客戶日後登入網上銀行和進行高風險交易時，須透過銀行的手機 App 進行認證，不再用 SMS OTP。若客戶堅持使用 SMS OTP



●金管局即日推出「網銀安全 ABC」，加強網上銀行安全。圖為位於中環的多間銀行大樓。資料圖片

進行認證，銀行應實施針對性的風險管理措施，例如對透過 SMS OTP 驗證的高風險交易設立冷靜期（一般不少於數小時）。

另外，金管局下季會推出裝置綁定措施，客戶綁定或重新綁定其流動裝置時，須通過人臉識別技術或相若嚴謹的身份驗證方法（例如親身到分行）進行認證，取代現時透過提供 SMS OTP 作為雙重認證。朱立翹指，屆時若市民更換新手機，亦需要使用此重新綁定流動裝置的認證措施。

「網銀安全 ABC」措施要點/實施時間

(一)App 內認證／第 4 季

登入網上銀行和高風險交易

●客戶日後登入網上銀行和進行高風險交易時，須透過銀行手機 App 進行認證，不再用 SMS OTP。

●若客戶堅持使用 SMS OTP 進行認證，銀行應實施針對性的風險管理措施，例如對透過 SMS OTP 驗證的高風險交易設立冷靜期。

裝置綁定／第 3 季

●客戶綁定或重新綁定其流動裝置時，須通過人臉識別技術、或相若嚴謹身份驗證方法（例如親身到分行）進行認證。

(二)Byebye 高危功能／第 2 季

銀行將允許客戶選擇停用

●(i)提高轉賬限額及
●(ii)新增收款人這些網上銀行功能以更配合客戶的個人需要並加強風險管理。

(三)Cancel 可疑轉賬／第 2 季

●「可疑賬號警示」機制現時會就高危交易發出警示，提醒市民取消相關交易。

●參與相關機制的銀行需確保警示在客戶進行有關高危交易前顯示一段時間（10 秒或以上），期間銀行亦可考慮向客戶展示相關防騙資訊。

資料來源：金管局

整理：記者 馬翠媚

三大行月內推「智安存」料近半港人受惠

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）金管局早前預告，港銀最遲年底前將全面落實推出「智安存」措施，有如銀行賬戶內設「夾萬」，市民可自行決定是否為存款加設保護，料有效防範騙案。金管局助理總裁（銀行操守）區毓麟透露，近半零售銀行今季將以暫行方式推出類似「智安存」的保護措施，其中三大發鈔銀行更會在本月內推出，所有推出暫行措施的銀行均會向 65 歲或以上零售個人客戶提供「智安存」，多間銀行在暫行階段也可為其他零售個人客戶提供有關服務。由於三大行存戶眾多，意味是次措施推出有望覆蓋近半數港人。

「智安存」措施主要包括零售銀行個人客戶，並適用於支票、儲蓄及定期戶口的港元及主要外幣存款（包括聯名戶口）。客戶可按自身需要決定是否使用，及指定受保護的存款額。銀行將提供不同渠道以便客戶啟用措施，包括分行、網上及手機銀行等。而受「智安存」保護的存款，在

客戶未取消保護前將不能經任何渠道及以任何方式（如提款、轉賬、自動轉賬、常行指示、信用卡及貸款還款及銀行費用等）轉出。

客戶不取消保護 存款不能轉出

銀行可因應本身營運安排自行決定以哪種模式提供「智安存」，例如在客戶現有的賬戶中劃撥開受保護金額，或為客戶開設獨立賬戶等。而受「智安存」保護的存款應繼續享有該存款在沒有「智安存」情況下的利息和優惠。亦要求銀行在取得客戶指示（包括啟動、改動金額或取消）後，應於三日內執行有關指示並通知客戶。

區毓麟指，客戶可以隨時取消「智安存」保護，完成取消程序後便可以隨時動用該筆存款。金管局設定銀行需在三日內執行有關指示，是希望存戶有充裕時間去想清楚是否仍要進行有關指示，局方亦要求銀行以反詐騙為重點執行嚴謹核實程序。以現

時欺詐及騙案的情況而言，他認為由分行職員進行有關核實程序能最有效地協助客戶發現可疑情況。特殊情況下，客戶如無法到分行取消「智安存」，銀行亦須採取同樣有效的其他措施，例如透過視像通訊進行額外核實程序，以確保客戶受到保障。



●區毓麟

他強調，由於「智安存」對客戶而言較新穎，因此銀行在客戶要求使用「智安存」時，必須清晰及充分地向客戶解釋保護詳情、運作以及取消流程，尤其要特別提醒客戶需要維持充足的資金以應付日常及其他突發需要，當客戶取消「智安存」保護時，銀行也必須充分地解釋取消後可能出現的後果。

諸承譽：港元穩定幣可有效促進跨境貿易



香港文匯報訊（記者 曾業俊）特區政府正建立有關穩定幣發行的監管框架，立法會現正審議相關法案。金融科技企業愛達（IDA）聯合創始人暨首席執行官諸承譽（上圖）向香港文匯報表示，公司有意在港發行港元穩定幣，現正朝此目標發展，未來將會申請穩定幣發行人牌照。他相信，隨著現實世界資產（RWA）逐步代幣化，本港市場將需要相應的數字貨幣進行交易、結算和日常支付，而除了央行數字貨幣（CBDC）外，與港元掛鈎的穩定幣將是另一選擇。中國是全球最大貿易國之一，不少海外企業都經香港進入內地市場，並以港元進行貿易結算，預料港元穩定幣能有效促進跨境貿易。

穩定幣加快跨境支付交易速度

諸承譽指出，目前企業進行跨境貿易時，仍要面對不少跨境支付方面的痛點，包括需要先将匯款兌換成美元，即使交易雙方所在國家都並非以美元為法定貨幣。這種做法大大增加企業的交易成本及匯率風險。相信當 RWA「上鏈」後，未來跨境貿易將無需再遵循傳統匯兌方式，而是可以利用穩定幣進行跨境支付，料可大大降低企業交易成本並加快交易速度。

問及企業有何誘因使用穩定幣而非 CBDC，諸承譽認為兩者關係相輔相成，而非對抗關係。未來在港發行的港元穩定幣將以「1 兌 1」機制運作，即是將現金兌換成代幣。至於 CBDC 則屬於銀根中的 M1，

即公眾持有的法定貨幣或現金。然而，現實交易和支付並非單純使用現金，而是會因應不同場景而採用各種支付工具和方式，相信港元穩定幣將是未來支付選擇之一。另一方面，CBDC 主要適用於國與國之間結算，但由於各國 CBDC 所採用的系統都不一樣，因此或出現技術不相容的問題，有機會各自發展成閉環的「私鏈」，各國只採用自己的系統；但穩定幣普遍使用「公鏈」，開放讓任何人隨時加入，更容易供企業和市民日常使用。

UST 和 LUNA 等美元掛鈎穩定幣曾是全球交易量最大的穩定幣，但已於幾年前雙雙崩盤歸零。對於穩定幣的崩盤風險，諸承譽指出，市面上曾經崩盤的穩定幣都是因為資金池不足所致，但愛達將會與持牌機構合作，而且港元穩定幣是「1 兌 1」，即以 1 港元換 1 港元穩定幣，當客戶向銀行請求兌換 1 港元穩定幣時，銀行便會將其賬戶內的 1 港元存放在「儲備賬戶」，然後穩定幣發行公司才會向客戶發行 1 港元穩定幣，贖回時亦同樣要求「1 兌 1」。相信在上述發行機制下，港元穩定幣的脫鈎幾率相當輕微。

待穩定幣法案立法後申請牌照

諸承譽透露，愛達已完成上述港元穩定幣的兌換及贖回系統，目前正等待本港穩定幣法案正式立法，然後遞表申請穩定幣發行人牌照，一旦取得牌照便即時可以開展業務。同時，愛達作為技術公司，現正與本港金融機構及支付公司進行試點，包括東亞銀行，主要測驗不同的應用場景及提升運作效率。公司的技術平台亦與其他海外國家如阿聯酋、泰國、日本的穩定幣公司合作。香港作為全球最大離岸人民幣業務中心，公司未來亦有意發行離岸人民幣穩定幣。

他提到，現時穩定幣市場基本由美元穩定幣獨佔，主要由於市場「炒幣」需要退場機制，而美元匯價相對穩定，且獲全球廣泛接受和使用，因此使用美元穩定幣可減低匯兌風險。然而，數字資產是未來重要的金融基礎，相信大部分國家都會發展自己的穩定幣以用作當地支付、貿易和結算方式，而非單純用來「炒幣」。

蔡冠深：內企出海 港具關鍵角色



●圖為蔡冠深（右二）、黃宏生（左二）出席 2025 未來趨勢論壇。香港文匯報記者黃艾力攝

香港文匯報訊（記者 殷考玲）中國企業出海已經成為大趨勢。全國政協常委兼香港中華總商會會長蔡冠深昨日出席由香港大學中國商業學院（HKU ICB）主辦、粵港澳大灣區企業家聯盟協辦的「2025 未來趨勢論壇」時表示，香港在「一國兩制」下的獨特優勢，令香港在內地企業出海戰略中具關鍵角色。蔡冠深認為，在當前環形勢下，企業「不出海就出局，只有出海才能開新局」。

蔡冠深進一步解釋內地企業透過香港平台出海的優勢時指出，首先，香港在「一國兩制」下有雙循環的優勢，背靠祖國龐大市場，同時作為國際金融中心，擁有與倫敦、紐約媲美金融體系。其次，香港是離岸人民幣業務樞紐，在人民幣國際化中可起到重要作用，包括人民幣計價上市、債券發行及數字人民幣結算等。另外，香港也是專業服務中心，香港的法制和普通法體系，以及簡便的稅務制度，能為企業出海提供專業服務。再者，香港作為高端人才匯聚地，可發揮內聯外通、融入國家發展大局的作用。

身兼粵港澳大灣區企業家聯盟主席的蔡冠深，在會上分享了如何具體協助企業出海的經驗，包括組織灣區企業代表團前往越南、柬埔寨、馬來西亞和迪拜等地；團結全球華

商，開拓新市場；以及在海外設立分會，為企業提供在地支援等。他又提到，正計劃成立出海投資基金，以支持有意拓展海外業務的企業，並且積極推動粵港澳大灣區的法律銜接、青年企業家培育及 AI 產業發展等。

蔡冠深又認為，企業出海是未來發展方向，並鼓勵企業提升品牌形象，利用香港作為國際品牌中心，走向世界。

中國企業正迎來全球化新機遇

出席論壇的創維集團、開沃集團創始人、創維商學院院長黃宏生表示，中國企業正迎來全球化的全新機遇，企業需要深度挖掘全球市場的潛在需求，通過技術創新與品牌建設，開拓國際市場，打造具備全球競爭力的產品與品牌，從而實現中國企業在全球市場的進一步突破與發展。

黃宏生舉例指，創維集團在過去 37 年的創業歷程中緊抓科技、新能源、大健康三大工業與科技革命的機遇，集團看到人們對健康長壽的追求已經成為世界主旋律，而電動車取代燃油車可減少 92% 溫室氣體排放，從而減少了目前最大死亡率的呼吸道引發的相關肺癌等疾病，故此集團把創維汽車打造成健康之家，日常出行零排放，車載健康管家對身體即時監測，並可及時發現健康問題。