

「一人持有多个金融機構存款帳戶，其中一帳戶經通報為警示帳戶，其餘帳戶之通報及控管作業程序」

修正對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第一條</p> <p>金融機構於接獲<u>法院、檢察署或司法警察機關</u>通報警示帳戶後，為防止歹徒利用同一存款人之其他尚未遭警示通報之帳戶繼續進行詐騙，特訂定本作業程序。</p>	<p>第一條</p> <p>金融機構於接獲<u>警調機關</u>通報警示帳戶後，為防止歹徒利用同一存款人之其他尚未遭警示通報之帳戶繼續進行詐騙，特訂定本作業程序。</p>	<p>依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」用詞定義，配合修正通報機關範圍。</p>
<p>第二條</p> <p>本作業程序所稱「警示帳戶」，係指<u>法院、檢察署或司法警察機關為偵辦刑事案件需要，通報金融機構將存款帳戶列為警示(暫停該帳戶全部交易功能)</u>者；所稱「<u>衍生管制帳戶</u>」，係指「警示帳戶」之存款人所開立之其他帳戶<u>(應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能)</u>。</p>	<p>第二條</p> <p>本作業程序所稱「警示帳戶」，係指<u>警調機關為查緝電話詐欺恐嚇案件，依警示通報機制，請金融機構列為警示帳戶(終止該帳號使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付轉帳功能)</u>者；所稱「<u>警示帳戶衍生之管制帳戶</u>」，係指「警示帳戶」之存款人所開立之其他帳戶。</p>	<p>依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」用詞定義，配合修正相關文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>第五條</p> <p>金融機構總行應於<u>每日</u>上午10時及下午5時各一次主動至金融聯合徵信中心「信用資料庫」中擷取「警示帳戶」資料。擷取方式則依金融聯合徵信中心通報方式為之，如未申請檔案加密系統之非會員金融機構，則由金融聯合徵信中心以書面傳真「警示帳戶」通報案件。金融機構（含所有分支單位）亦得隨時至「信用資料庫」查詢所通報「警示帳戶」資料。</p>	<p>第五條</p> <p>金融機構總行應於<u>每營業日</u>上午10時及下午5時各一次主動至金融聯合徵信中心「信用資料庫」中擷取「警示帳戶」資料。擷取方式則依金融聯合徵信中心通報方式為之，如未申請檔案加密系統之非會員金融機構，則由金融聯合徵信中心以書面傳真「警示帳戶」通報案件。金融機構（含所有分支單位）亦得隨時至「信用資料庫」查詢所通報「警示帳戶」資料。</p>	<p>修正警示帳戶資料擷取頻率為每日。</p>
<p>第六條</p> <p>金融機構總行於擷取或收到金融聯合徵信中心之「警示帳戶」通報資料後，應即時查證比對金融機構所有分支單位是否有「<u>衍生管制帳戶</u>」，若發現有此等帳戶應即予註記，限制存戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付<u>功能</u>（不含臨櫃交易及自動扣款轉帳等</p>	<p>第六條</p> <p>金融機構總行於擷取或收到金融聯合徵信中心之「警示帳戶」通報資料後，應即時查證比對金融機構所有分支單位是否有「<u>警示帳戶衍生之管制帳戶</u>」，若發現有此等帳戶應即予註記，限制存戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付之<u>轉帳交易</u>（不含臨櫃交</p>	<p>依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」用詞定義，配合修正相關文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>情形)，並循金融機構內部通報系統轉知所屬分支單位。該「<u>衍生管制帳戶</u>」雖非屬警示帳戶，但如屬「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」所列之「歹徒詐騙案件」者，則仍應依該要點向金融聯合徵信中心通報。</p>	<p>易及自動扣款轉帳等情形)，並循金融機構內部通報系統轉知所屬分支單位。該「<u>警示帳戶衍生之管制帳戶</u>」雖非屬警示帳戶，但如屬「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」所列之「歹徒詐騙案件」者，則仍應依該要點向金融聯合徵信中心通報。</p>	
<p>第七條 「<u>衍生管制帳戶</u>」如經各金融機構研判無詐騙之虞者，金融機構應即解除限制。</p>	<p>第七條 「<u>警示帳戶衍生之管制帳戶</u>」如經各金融機構研判無詐騙之虞者，金融機構應即解除限制。</p>	<p>依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」用詞定義，配合修正相關文字。</p>