



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

關於立法會羅彩燕議員書面質詢的回覆

遵照行政長官指示，經徵詢保安司司長辦公室的意見，本局就立法會 2024 年 11 月 25 日第 1186/E912/VII/GPAL/2024 號函轉來羅彩燕議員於 2024 年 11 月 15 日提出，行政長官辦公室於 2024 年 11 月 26 日收到的書面質詢，回覆如下：

金融管理局一貫要求支付機構因應支付場景及犯案模式的演變，持續做好業務風險管理，優化客戶權益保障措施，如在轉帳過程作出提示及披露收款人是否已為實名帳戶，以提高用戶在轉帳時的警覺性。同時，本局要求支付機構須設立監控機制以識別異常操作和可疑交易，一旦發現時作出所需跟進，以及須配合司法部門的指示提供所需協助。

保安司司長辦公室則表示，司法警察局一直與本地移動支付平台保持緊密合作，並透過相關聯絡機制通報及溝通案件情況。今年初，雙方就騙徒假冒支付平台濫發釣魚短訊的情況進行溝通，並共同舉行新聞發佈會，提醒市民慎防騙局。該局還定時將最新的騙案手法向業界通報，以便業界及時跟進處理。

現時，倘發現懷疑涉詐的可疑帳戶，司法警察局會透過上述聯絡機制通報予支付平台作出跟進，以限制有關帳戶。同時，要求業界針對以境外資料作登記的帳戶進行審查，而長時間未有使用的境外帳戶則需要重新認證，以防止有關帳戶被騙徒作不法用途。

此外，司法警察局近年持續加強與相關支付平台的合作，不斷完善聯絡機制及各項預防打擊措施。鑑於近期涉及支付平台騙案增加，雙方已加強通報，並由平台對涉案帳戶實施凍結。雙方還於今年 11 月召開工作會議，商討進一步加強對騙案的事前預防及事中阻斷措施，包括優化對可疑帳戶的快速通報及凍結措施、完善開設帳戶的審查機制、收緊境外資料登記帳戶的門檻、加強對可疑交易的偵測，以及增加針對可疑轉帳的醒目提示等，以保障市民的財產安全。

未來，本局與司法警察局及金融業界將保持溝通，因應電子支付相關詐騙手法的演變，要求金融機構持續完善網絡安全及反詐騙的措施；同時要求金融業界持續做好客戶教育工作，透過不同渠道向市民傳遞有關支付安全及防詐騙資訊，以提高市民警覺性及降低市民受欺詐的風險。

澳門金融管理局
行政管理委員會主席
陳守信