

參加“2017年萬事達卡全球風險管理年會”

2017年7月31日至8月3日期間，本局委派資訊罪案調查處李志偉一等刑事偵查員前往新加坡參加“2017年萬事達卡全球風險管理年會”。是次會議邀請了多個國家及地區從事相關業務的專家進行主題演講，內容圍繞銀行卡業界所面對的風險管理、欺詐、客戶資料保護、支付模式的趨勢所帶來之機遇及挑戰等。出席會議的有來自新加坡、美國、馬來西亞、菲律賓、泰國、越南等國家，以及中國台灣、香港和澳門等地區的警方代表。

會議首日，主辦方萬事達國際組織企業風險及安全管理總裁Ajay Bhalla致辭時表示，隨着數碼科技及電子支付的高速發展，銀行業界在提升及革新數碼商貿交易的同時，加強資料安全和風險管理，這已是相關各界的共識和努力目標。隨後，各與會代表就建設電子化城市、移動網絡電子支付、支付系統的設計及保安、全球欺詐的趨勢發展、網絡犯罪等不同議題進行分享及探討。另外，為加強支付過程的安全性，主辦方通過設立實驗室，致力研究利用臉部認證、指紋認證、聲紋認證等生物認證技術進行支付認證，以提升消費者使用電子支付平台的安全度。

次日進行了閉門會議，與會代表簡報介紹各自所偵破有關銀行卡的案例、不同的犯罪類型和手法、相關的法律制度，以及在偵查和進行警務合作時警方的權限範圍等。綜合各方的簡報，各地警方所面對的銀行卡犯罪基本上大

同小異，沒有因為受侵害的銀行卡持有人所處地區的不同而有明顯分別，各地銀行業界首當其衝，須要承受大部份銀行卡犯罪帶來的直接經濟損失。另外，基於各國商戶的經營模式不同，難以要求所有商戶對銀行卡資料的保護措施完全符合國際安全標準，如某些國家的實體商戶仍未接受以EMV晶片信用卡進行支付，亦有一些企業或網站未有採用安全碼或驗證碼等網上交易安全技術，致令犯罪份子有機可乘。

會期的最後一天，來自各國或地區的主辦方代表、銀行業界人員以及執法人員就不同專題進行詳細的講解，主要內容包括：萬事達國際組織在管理資料安全及控制風險方面所實施之措施、銀行卡交易與相關服務提供者之關係、資料在保存及傳送期間的洩露風險等。由於銀行卡犯罪具有跨地域特點，而且各地的法律體系及調查程序不同，因此，各地相關部門在合作打擊有關犯罪時，必須要有良好的溝通和緊密的聯繫。藉着這次會議，各地警方就各自的工作情況、調查技術及合作層面進行了深入的交流，彼此增進瞭解，有助日後緊密合作，打擊相關犯罪。

