

## 出席“2018年萬事達卡風險主管會議”

為了讓各地銀行界及執法機關交流信用卡犯罪趨勢，合作打擊信用卡詐騙犯罪，萬事達國際組織於2018年7月30日至8月2日在印尼峇里舉行“2018年萬事達卡風險主管會議”，出席會議的代表分別來自日本、新加坡、泰國、印度、菲律賓、馬來西亞、印尼、越南，以及中國內地、台灣、香港和澳門等國家和地區。本局委派資訊罪案調查處職務主管高家豪前往參加會議。

會上，與會人員表示，隨着科技及互聯網普及，以傳統手法進行與支付卡有關之犯罪，包括盜用他人信用卡、假卡等犯罪案件已逐漸減少，取而代之的是透過互聯網進行信用卡詐騙交易急劇上升，因此，需要加強信用卡網上交易驗證服務的安全性。目前，消費者進行網購時，除了輸入一次性的手機短訊驗證碼外，業界交易系統還會透過人工智能技術，根據消費者交易時所在地區、位置、常用電子裝置及日常消費模式等資訊作分析，從而降低出現欺詐交易的機會。隨着晶片信用卡日益普及，增加了犯罪份子偽造信用卡的難度及成本，未來將在交易認證中引入生物辨識技術，透過獨一無二的生物特徵驗證用戶身份，以便進一步減少信用卡詐騙交易的風險，使信用卡消費更安全，保障銀行、商戶及消費者利益。

交流過程中，各地執法機關代表提出，信用卡犯罪具有跨境性及隱蔽性特點，因此各國執法機關必須緊密合作，加強聯繫，互相合作及交流情報，有效打擊高科技、跨地域的信用卡犯罪。

透過會議，本局人員瞭解到信用卡犯罪的最新趨勢及其慣用手法，並與各地代表就調查技巧進行交流，有助日後面對國際化、高科技化及智能化信用卡犯罪時能採取相應的偵查手段，有效追查犯罪涉嫌人。同時，本局人員

對信用卡業務的高新科技發展有更深認識，深入瞭解到世界各地的金融、銀行業界或信用卡組織打擊支付卡犯罪的合作模式。另外，鑑於各國法律體系有異，調查程序稍有不同，各有特點，大家在交流過程中互相學習，增進彼此友誼，有助本局與不同國家的銀行界及執法機關建立聯繫管道，為日後工作上的溝通及合作建立良好基礎。

