

澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

編號：5903/2020-AMCM-CA

致：澳門
黑沙環新街 52 號
政府綜合服務大樓 3 樓
社區服務諮詢委員會
召集人戴祖義先生 台啟

事項：轉介北區社區服務諮詢委員會反映個案

戴祖義先生：

就 貴委員會 2020 年 9 月 8 日第 122/CCSCZN/2020 號有關個案編號 03/AO-ZN/2020 的來函，現作覆如下：

因應 2017 年電話詐騙個案飆升，以及為防止及堵截贓款被轉移，金管局與司法警察局（下稱“司警”）建立了反詐騙聯動機制。在金管局的協調下，司警與銀行業界經多次交流及探討後發出了《銀行賬戶緊急保全措施》，以便銀行建立將有關贓款保存的操作流程。相關措施得到廣泛宣傳並起到了有效阻嚇作用，生效至今運作順暢。

於 2019 年，隨着透過互聯網絡行騙的個案顯著增加，有關《銀行賬戶緊急保全措施》的適用範圍，由僅限於電信詐騙擴展至網絡和電郵詐騙案件，以便有效預防和打擊相關犯罪。此外，銀行業界參與了司警籌辦的工作坊，以增強對騙案特徵的認知和具針對性的應對方法。

金管局一直重視對市民的宣傳教育，除在澳門媒體推出了有關非法金融的專題報導和宣傳影片外，亦適時於網頁、FACEBOOK、微信等社交平台發放信息，以教育公眾如何正確使用金融服務，提醒公眾應透過獲許可的機構進行金融相關的活動，以免遭受不必要的損失。此外，金管局定期舉辦金融宣教日，向市民傳達相關信息。

最後，金管局將繼續與司警緊密合作，倘發現店舖或機構同時涉及刑事罪行和非法金融活動時，兩局將會採取聯合行動，按自身的職權打擊有關違法行為。

順頌
公祺

澳門金融管理局
行政管理委員會主席

陳守信
二零二零年九月十八日

