

中華民國銀行公會新聞稿 (107.1.11)

有關報載王道銀行訴求數位存款帳戶只限轉帳給自己，銀行公會規範太硬太僵化一節，為避免造成社會大眾及金融同業誤解，本會謹澄清說明如下：

- 一、為落實防制洗錢、法令遵循並保障客戶權益，銀行近年來投入大量人力物力，更新電腦設備系統，加強行員教育訓練，在受理客戶開戶時，進行 KYC 之盡職審查，並應依據不同業務的風險屬性，訂定不同的管控措施，以避免人頭帳戶等情事產生。
- 二、因應數位金融的浪潮，銀行公會研議完全無需臨櫃開戶之數位存款帳戶，依據不同身分驗證強度，設計不同運用範圍之三類帳戶。報載王道銀行所稱網銀業者公認最實用最便利之第三類帳戶，只限轉帳給自己，係因第三類帳戶是透過在其他銀行（A 銀行）臨櫃開立之帳戶、金融卡或信用卡即可進行線上開戶，開立此類帳戶之銀行（B 銀行，如王道銀行）未對該客戶進行面對面 KYC，且存款帳戶、金融卡及信用卡容易被非本人取得，具有較高風險，身分驗證薄弱，完全依賴其他銀行所做的身分驗證機制，因此在風險管控考量下，運用範圍自然有所規範，否則易被不法利用，也無法保護消費者。
- 三、王道銀行所提之建議，銀行公會接獲主管機關來函，旋於 106 年 11 月 10 日邀請該行代表召開專案小組會

議討論，會中各銀行代表就業務開放及風險控管如何兼顧等意見理性且充分溝通，達成共識，朝業務開放方向，並請王道銀行在風險可控前提下，研議相關可行配套機制，再進行討論。很遺憾，該行 107 年 1 月 10 日向媒體表達相關訴求後，方提供本會其研議之配套方案，以致本會尚未有機會召開相關委員會，進行專業討論。

銀行公會將一本初衷持續擔任溝通平台，就會員銀行所提業務需求建議，皆會邀集銀行代表開會充分溝通討論客觀持平處理，並兼顧會員銀行權利，研議可行且風險可控管之措施。