

中華民國 110 年 6 月 (第 5 期)



政風宣導

經濟部水利署

第四河川局政風室製

地 址：彰化縣溪州鄉中山路三段 640 號

檢舉電話：(04)8898270

傳真電話：(04)8898762

廉政專線：0800-286-586

☆公務機密宣導☆

資安教育訓練才辦過…國銀居家辦公 內控螺絲鬆了？

因防疫居家辦公，銀行內控螺絲也鬆了嗎？台銀美國洛杉磯分行因防疫居家辦公，傳出被假冒往來客戶的電子郵件指示轉帳，騙走四十五萬美元。金融業高層分析，從外界披露的遭騙情節來看，恐是內控問題大於資安問題，認為即使因防疫居家辦公，相關作業流程更不能鬆懈。

財政部高層表示，此案發生後除止付外，也報警並通報當地主管機關，初步了解防火牆沒有問題，問題出在沒有重複比對確認，會進行缺失檢討，並納入自行查核機制。財政部則通令各公股銀行對居家辦公更要謹慎。

銀行公會四月底才舉辦資安聯防教育訓練，身兼銀行公會理事長的台銀董事長呂桔誠致詞時就表示，要強化會員銀行的資安風險意識，並成立小組撰擬各類資安事件的因應 SOP。

呂桔誠當時還說，此次疫情爆發，與病毒有關的釣魚郵件在網路上散發，金融是關鍵基礎設施的重點領域，提醒銀行從業人員提高警覺。言猶在耳，詐騙事件依舊發生。

因為此案，金管會已下令各銀行在疫情期間居家辦公，應落實執行資安及內控要求，並確實注意下列事項：疫情期間，金融機構更應落實電子郵件發送接收的「社交工程演練」及資通安全教育訓練，以強化資安認知及警覺，避免居家辦公人員成為犯罪組織攻擊目標。

其次，為加強管控疫情期間匯款交易，對交易指示的簽名及電子郵件位址，須仔細核對，以免部分員工居家辦公、執行交易人力減少，導致未能及時察覺。金融機構對非面對面的一定金額以上交易，應另有人員向客戶確認交易程序才能執行並留存紀錄。

金融業高層指出，此次事件的問題似乎就出在上述第二點，沒有對交易指示的簽名及電子郵件位址仔細核對、再次確認。

資料來源：2020-05-08 聯合報