



臺灣高等檢察署新聞稿

Taiwan High Prosecutors Office Press Release

發稿日期：114 年 5 月 16 日

發稿單位：書記處

聯絡人：檢察官兼書記官長聶眾

聯絡電話：02-23115224

臺灣高等檢察署與台新國際商業銀行簽署「可疑交易分析機制」專案合作意向書，共同預警斬除可疑金融帳戶，溯源偵辦詐欺集團，保護民眾財產

新世代打擊詐欺策略行動綱領 2.0 版今年開始施行，以抑制詐欺犯罪為宗旨，減少詐欺發生數及降低財損數為目標，並與關鍵產業公私協力。金融機構為阻詐最前線，為提前預警可疑金融帳戶遭詐團利用，並挖掘詐騙集團、溯源偵辦，保護民眾財產，臺灣高等檢察署（下稱臺高檢署）於今（16）日與台新國際商業銀行（下稱台新銀行）簽署「可疑交易分析機制」專案合作意向書，並邀請法務部鄭銘謙部長致詞勉勵，臺北地檢署王俊力檢察長、新北地檢署郭永發檢察長、桃園地檢署戴文亮檢察長、臺中地檢署張介欽檢察長、彰化地檢署謝名冠檢察長等首長到場觀禮。

法務部鄭部長表示：詐欺犯罪是現在民怨之首，打擊詐欺犯罪為政府施政之重點，政府透過組織、政策、法律等面向積極打詐。政策面上，行政院新世代打詐行動綱領，自 1.5 版升級為 2.0 版，除原四大面向外，新增「防詐面」。打詐預算與去年相較，亦增列 73 億元，就是希望讓民眾知道政府打詐之態度與決心。法務部為懲詐主責機關，打詐 1.5 版之懲詐成效良好，共查獲 4083 詐團，查扣 264 餘億元不法利得，然打擊詐騙犯罪，單靠執法機關並無法斷絕犯罪，過去以來，懲詐成效一直良好，但民眾仍感覺詐騙案件很多，所以，若能從源頭防堵，公部門作為私部門後盾

，相信對於阻詐、懲詐之成效會更有加乘效果。故今日臺高檢署與台新銀行所簽署之專案合作意向書，係「強化公私協力，從源頭防堵詐騙」之良好作法，除可協助金融機構對於人頭帳戶提早預警控管，減少民眾被害，對於幕後之集團核心份子之查緝，亦有所助益。

臺高檢署張斗輝檢察長則表示，打詐 2.0 版策略，其中「公私協力」為推動之重點項目之一，而經臺高檢署統計 113 年全國各地方檢察署電信詐欺及人頭帳戶新收案件，與前年相較，分別下降約 26.89%、39.52%，均顯示在公私部門共同協力阻詐打詐下，獲得很大的成效。台新銀行為防制詐騙，減少民眾被害，投入很多資源阻詐防詐，包括「融合最新 AI 技術—台新戰神模型預警」、「行內聯防聯詐機制、建構聯合防護網絡」、「擴大與公部門合作」、「警示戶明顯下降」，在阻詐防詐有很大成效。臺高檢署所推行之「預警及查緝機制」，全國各地檢署均已於去年底成立運作，並由各地檢署因地制宜，與金融機構共同合作打詐，期盼不僅可有效提前管控人頭帳戶，減少民眾被害，降低警示帳戶數，更可從中挖掘溯源查出詐欺機房、水房。相信透過「公私協力」之合作運作模式，不僅減少被害人之財產損害，並得以查緝重大金融詐欺案件，保障民眾財產安全。

臺高檢署與台新銀行簽署「可疑交易分析機制」合作意向書，透過台新銀行之「戰神模型預警」、「行內聯防聯詐機制」，分析掌握潛藏之不法金融帳戶，得以期前對高風險帳戶採取管控措施，避免成為詐欺集團作為詐欺及洗錢管道，攔阻民眾被害。更期盼藉由相互間所提供之可疑交易異常因子、參數模型及疑似重大金融詐欺不法情資，溯源查緝詐欺集團，共同懲阻詐騙。臺高檢署將持續跨部會合作、公私協力，共同打擊電信詐欺犯罪，讓民眾有感政府打詐之決心。



法務部鄭銘謙部長致詞勉勵



臺高檢署張斗輝檢察長與台新銀行林淑真總經理簽署合作意向書



合照



大合照