



臺灣高等檢察署新聞稿

Taiwan High Prosecutors Office Press Release

發稿日期：114 年 11 月 26 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

臺灣高等檢察署與玉山商業銀行股份有限公司簽署「可疑交易分析機制」專案合作意向書，檢銀聯防，防詐升級，守護民眾財產，溯源偵辦詐欺、洗錢集團

行政院新世代打擊詐欺策略行動綱領（下稱打詐綱領）2.0，以「強化防詐意識，減少發生數及降低財損數」為目標，並透過「跨機關合作及公私協力」，共同抑制詐欺犯罪。為協助金融機構精準阻詐，並預警保護民眾財產、溯源偵辦詐欺集團，臺灣高等檢察署（下稱臺高檢署）於今（26）日與玉山商業銀行股份有限公司（下稱玉山銀行）簽署「可疑交易分析機制」專案合作意向書，並邀請法務部徐錫祥政務次長致詞勉勵，金融監督管理委員會（下稱金管會）銀行局王允中副局長、臺灣臺北地方檢察署王俊力檢察長、臺灣新北地方檢察署郭永發檢察長、臺灣士林地方檢察署張云綺檢察長等首長到場觀禮。

法務部徐政務次長表示：現代的詐欺是資訊戰，隨著 AI 科技發展而迅速演變，詐欺手法日益多元化，是所有金融及執法體系所需正視的嚴峻課題。法務部為懲詐主責機關，懲詐 2.0 以溯源查緝境內、外電信詐欺、被害保護及防詐宣導為重點。經臺高檢署統計人頭帳戶案件，今年 1 至 10 月，與去年同期相較，下降 19.6%，且佔所有電信詐騙案件，約 57%，與 112 年最高峰之佔比達 83%，有顯著的下降，這是法務部、金管會、金融機構共同努力的成效。為免民眾遭詐騙受損，法務部已促請全國各地方檢察署就防詐及查獲重大詐欺案件，以「短影音」之公告方式，為防詐、懲詐之宣導。全民普發現金新

臺幣 1 萬元，已開始登記發放，法務部為宣導民眾防詐，已在官網上，以短影音之方式宣導「普發現金四不原則」，提醒民眾勿受騙。

臺高檢署張斗輝檢察長表示：人頭帳戶為詐欺、洗錢之工具，要抑制詐騙案件，首要減少人頭帳戶，雖然依相關數據，人頭帳戶案件及警示帳戶數均有下降改善，但詐騙、洗錢集團為獲取不法利益，已將人頭帳戶之觸角，擴及至法人、企業戶，為防止詐騙集團詐騙、洗錢，更有賴跨機關及公私協力合作，本署亦已邀集相關部會，持續研議解決之道，抑制詐欺、洗錢犯罪，守護民眾財產。

臺高檢署與玉山銀行簽署「可疑交易分析機制」合作意向書，作為金融機構阻詐後盾，運用金融科技，全面聯防阻詐機制，分析掌握潛藏之不法金融帳戶，得以期前對不法帳戶採取風險管控措施，避免成為詐欺及洗錢管道，並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，並結合「可疑帳戶預警中心機制」，預警保護被害人遭詐騙之財產，攔阻不法洗錢金流、溯源查緝詐欺集團，共同懲阻詐騙。



法務部徐錫祥政務次長致詞勉勵



臺高檢署張斗輝檢察長致詞



法務部徐錫祥政務次長（中）見證意向書之簽署（由左至右分別為：銀行局王允中副局長、臺高檢署張斗輝檢察長、法務部徐錫祥政務次長、玉山銀行總經理林隆政及玉山銀行個金執行長許美麗）



法務部徐錫祥政務次長等與會長官、主管及人員合照