

民國 114 年 3 月 25 日

內政部警政署刑事警察局新聞資料

■新聞稿 1 則 □背景資料 份 ■照片 張
□請立即發布 ■請於 114 年 3 月 25 日發布

刑事警察局與第一銀行簽 MOU 跨界聯防阻詐情資共享

詐騙案件層出不窮，成為危及臺灣民眾財產安全的一大隱憂，為了擴大力道防堵詐騙犯罪，第一銀行於 114 年 3 月 25 日結合刑事警察局，簽署防詐合作備忘錄，以全力響應政府反詐工作。

根據警政署數據，113 年度共發生 12 萬餘件詐騙案件，平均每天發生 300 餘件，一天平均財損 4 億 1,126 萬餘元，尤其又以假投資詐騙為大宗；詐騙集團除利用傳統股市交易話術詐騙民眾，藉由社交平臺演算法輕易接近民眾，近期更發現引導民眾透過虛擬貨幣冷錢包轉錢，增加警方破案難度。實際案件中，詐騙集團一開始會誘導被害人加入詐騙投資 LINE 群組，誣稱遠高於市場的獲益，透過假投資 APP，讓被害人趨之若鶩，投入畢生大半積蓄，甚至前往抵押不動產，爰此，刑事警察局與第一銀行透過簽署 MOU 強化銀行第一線同仁的防詐意識，培養對客戶異常交易行為的觀察敏銳度。

第一銀行持續透過建立阻詐知識庫、教育訓練，即時向所屬及客戶更新詐騙手法，另外第一銀行已建置「專屬 AI 警示帳戶預警模型」，透過模型精準演算偵測帳戶風險，系統自動管制高度異常之存款帳戶，提前阻斷可疑交易，並強化雙方情資分享、提升異常帳戶通報，以快速封鎖詐團帳戶，藉由資源互助的機制，分析潛在被害風險客戶，針對高風險客戶提出警示，共同防禦金融詐欺犯罪。

刑事警察局局長周幼偉現場致詞表示，第一銀行為本國首屈一指的金業領導品牌，在協助打擊詐欺方面一直表現積極，展現高度的企業社會責任。本次合作除了 165 反詐騙諮詢專線資料庫、識詐教育合作，第一銀行也主動建置被害人資料庫，減少被害人再次被詐騙之風險；藉此機會，籲請第一銀行能協助本局推廣「165 打詐儀錶板」專屬網站，並鼓勵公司同仁及客戶能善用網站上的各項反詐宣導資源，並加以分享，更新最新詐騙案例、手法拆解、防詐小撇步等豐富資訊。