



臺灣高等檢察署新聞稿

Taiwan High Prosecutors Office Press Release

發稿日期：114年6月16日

發稿單位：書記處

臺灣高等檢察署與中國信託銀行簽署「可疑交易分析機制」專案合作意向書，共同預警攔阻異常金融帳戶，溯源偵辦詐欺集團，全面圍堵詐騙

新世代打擊詐欺策略行動綱領 2.0 版今（114）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，溯源偵辦詐欺集團，臺灣高等檢察署（下稱臺高檢署）於今（16）日與中國信託商業銀行（下稱中信銀行）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、士林地檢署張云綺檢察長等首長到場觀禮。

法務部鄭部長表示：法務部為懲詐主責機關，督導臺高檢署針對高風險詐欺類型，諸如投資詐欺、網路購物、假檢警及地面師詐欺等，加強查緝，具體求刑，嚴懲不法。自去年 520 以來迄今年 4 月止，懲詐團隊共偵破詐欺集團 2,923 件、查獲犯嫌 25,622 人、查扣不法利得 242.23 億元，均較前期為高，分別成長 40%、36%及 520%，成效卓著。為提高民眾防詐意識，法務部編製防詐新書，邀請一、二審檢察官，就目前之新型詐騙趨勢、手法及民眾應如何因應，以小故事方式提醒民眾，保護民眾財產，並訂於 114 年 6 月 26 日舉行防詐新書發表會，提升民眾防詐意識。另為使民眾更有感政府打詐之決心，更需要結合前端金融機構共同阻詐合作，本次臺高檢署與中信銀行簽

署「可疑交易分析機制」合作備忘錄，即是體現全民共同打詐，守護民眾財產之目標。

臺高檢署張斗輝檢察長表示，打詐 2.0 版於今年開始實施，其中「強化公私協力」及「深化被害保護」，為懲詐重點策略。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。但依警政署統計，被害人因詐欺所受財損數，仍持續升高，為使民眾有感政府守護民眾財產之努力，臺高檢署前所推行之「預警及查緝機制」，已由各地檢署因地制宜，與金融機構共同合作，全面施行；且為更提升效率及成果，本署並結合調查局洗錢防制處所提供之金融情報，透過專責分析，儘速發交地檢署快速偵辦，俾以提早溯源查獲詐欺集團、查扣犯罪資產、減少被害人所受損害。相信透過「公私協力」之合作運作模式，得以查緝重大金融詐欺案件，保障民眾財產安全。

臺高檢署與中信銀行簽署「可疑交易分析機制」專案合作意向書，透過中信銀行「神盾聯防機制」，運用 AI 監控與大數據分析，得以對其他潛在可疑涉詐帳戶，期前風險管控外，更透過雙方所提供之異常因子、參數或集團性犯罪等資料，減少金融帳戶遭詐團利用，更可溯源查獲詐欺集團，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



臺高檢署張斗輝檢察長致詞



臺高檢署張斗輝檢察長與中信銀行陳佳文董事長簽署專案合作意向書



法務部部長及所屬機關首長、中信銀行董事長及主管大合照