

113年10月22日

內政部警政署刑事警察局新聞資料

刑事局與國泰金公私協防阻詐三箭 守護民眾財產安全

根據刑事局「打詐儀錶板」數據顯示，全臺今年9月份詐騙受理案件就將近1.8萬件，當月民眾財損總額118.7億元，等同每天遭詐騙金額逾3.9億元。為此，刑事局與國泰金控暨子公司今(22)日再度攜手出擊，由刑事局局長周幼偉與國泰金控總經理李長庚共同簽署「金融治安風險聯防合作意向書」，建立金融詐騙偵測模型，應用國泰集團資源守護逾1,500萬客戶財產安全，期待公私協力拉起阻詐防線，打造「金融治安守護網」，全力防護台灣民眾資產。

本次活動是繼2023年8月刑事局與國泰金控簽署「金融阻駭反詐暨資安聯防合作意向書」進行資安情資交流後，金警合作再升級，啟動實作計畫，打造三大「金融治安守護網」：

首先是**數位通路異常偵測模型訓練**，雙方利用風險建模方式提升偵測效益，推動全方位「資訊偵測網」，由國泰透過網路系統即時提供AI模型偵測各類數位登入異常警示資訊，讓刑事局能立即掌握最新情資，毋須等待產生實際金流，針對異常的金融數位行為監控即早攔阻，刑事局更可針對AI模型資訊準確度提供回饋及改進建議；二是**建立ATM防詐車手預警通報機制**，針對可疑帳戶於ATM操作時進行即時通報，幫助警方迅速到場攔截車手，讓車手取款等同自投羅網；三是**疑似涉詐境內帳戶預警機制**，由刑事局定期提供「疑涉詐欺境內金融帳戶」名單，於帳戶註記，如民眾匯款至涉詐境內帳戶，將溫馨提醒並通知警員到場，國泰各子公司亦同步進行風險控管，避免出現漏網之魚。

刑事局與國泰金控期能透過本次合作再升級，協助提前防阻詐

騙、降低打詐社會成本，也希望能號召金融同業一起加入，全力守護台灣民眾資產。另國泰金攜手集團子公司全面阻詐，近日發布「聯邦學習防詐實證計畫」成效，聯手中信、玉山及新光等同業，使用技術架構 CaFe，透過金融科技創新園區聯合自主實證機制，上半年啟動為期5個月，成功驗證新技術的打詐成效。此外，國泰世華銀行2023年臨櫃攔阻詐騙金額逾12.8億元，位居金融業之冠，上月獲行政院院長卓榮泰親赴營業部視察勉勵。國泰作為金融業的領頭羊，面對防詐議題責無旁貸，將持續與主管機關、同業合作並進，強化金融環境反詐韌性。