



臺灣臺中地方檢察署新聞稿

發稿日期：114 年 04 月 11 日

聯絡人：

聯絡電話：

編號：1140411-26

強化AI防詐能量 從源頭打擊詐騙 臺中地檢署攜手中國信託商業銀行簽訂 「可疑金融帳戶通報」專案合作意向書

為強化公私協力、AI 科技防詐，本署於民國 114 年 4 月 11 日與中國信託商業銀行（下稱中信銀）簽署「可疑金融帳戶通報」專案合作意向書，建構雙方通報機制，由中信銀透過 AI 技術與大數據分析，強化防詐即時應變機制，於發現高風險可疑帳戶後即時通報本署「可疑帳戶預警中心」追查不法，從源頭打擊詐騙，展現檢警與金融業共同阻詐、懲詐之決心。

簽約儀式於臺北市南港區之中國信託金融園區正式舉行，由本署張介欽檢察長與中信銀詹庭禎副董事長代表雙方出席簽約，中國信託金融控股公司法遵長金延華、中國信託育樂公司董事長陳國恩亦親自在場見證，未來雙方將針對通報高風險可疑帳戶、異常交易樣態等面向建立長期合作架構，以利快速應變、精準阻詐，開啟檢方與金融業策略合作新篇章。

張介欽檢察長致詞表示，詐騙集團手法不斷推陳出新，單靠司法機關難以全面防堵，需仰賴金融機構積極配合與科技協力。此次合作

即是落實《詐欺犯罪危害防制條例》之就源防詐機制，利用中信銀建構的 AI 技術與大數據分析系統，提前發現高風險可疑帳戶，再結司法偵查資源查緝幕後不法行為，展現公私協力跨域合作、資訊共享、擴大打詐效益成果。此外，本次簽約儀式為中信銀首次與中部地區檢察署簽訂合作意向書，亦代表對於臺中地檢署長期以來打詐成效之肯定與信賴，期待透過「可疑金融帳戶通報」專案合作，以科技輔助司法、結合金檢能量，建構更完善的防詐生態系。

中信銀詹庭禎副董事長則指出，中信銀運用先進大數據數位辨識、聯防及協同檢警嚇阻，致力於防堵非法資金流動，各分行從迎賓識詐、關懷堵詐、櫃檯阻詐、聯防懲詐等四大戰略，以科技辨識客戶風險，保護客戶免受詐騙危害。未來透過與臺中地檢署共同啟動之「可疑金融帳戶通報機制」將為防詐工作樹立新標竿，藉由雙向緊密互動，將有效精進既有的防詐成果，共同為打擊詐騙盡最大的努力。

本署在臺灣高等檢察署統合之下延續推行打詐綱領 2.0 版，以瓦解電信網路詐欺集團、減少發生數、落實查扣罪贓、填補被害人所受損害、降低財損數為目標，持續深化與轄區內各金融機構合作，強化臺中地檢署「預警中心」功能，有效利用各金融機構通報之高風險可疑帳戶情資，提前阻詐，並從源頭打擊詐騙，保障人民財產安全。



臺中地檢署張介欽檢察長(右)與中信銀詹庭禎副董事長(左)簽立「可疑金融帳戶通報」專案合作意向書。



臺中地檢署與中信銀共同建立「快速應變、精準阻詐」合作架構