



臺灣高等檢察署新聞稿

Taiwan High Prosecutors Office Press Release

臺灣高等檢察署與永豐金融控股股份有限公司簽署「可疑交易分析機制」專案合作意向書，公私協力聯防，保護民眾財產，溯源查緝詐團

打擊詐欺犯罪是政府當前施政重點，行政院新世代打擊詐欺策略行動綱領(下稱打詐綱領)2.0，以抑制詐欺犯罪為宗旨、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、公私協力，從上游源頭防制、下游溯源查緝以保障民眾財產安全。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(5)日與永豐金控股份有限公司(下稱永豐金控)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，金融監督管理委員會(下稱金管會)銀行局王允中副局長、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，法務部為懲詐面向主責機關，懲詐2.0以查緝電信詐欺、被害保護及防詐宣導為重點。經統計，懲詐團隊今年1至9月之查緝電信詐欺犯罪集團數，比去年同期成長近50%，指標達成率已達101%。今年1至9月電信詐騙人頭帳戶新收案件，與去年同期相較，下降19%，這是政府跨機關與金融機構共同努力的成果，值得肯定。政府在打擊詐欺之努力及成果，應讓外界了解，法務部已促請所屬機關，以「短影音」之宣導方式，讓民眾知悉防詐及懲詐之成效，並提醒民眾了解最新詐騙手法，慎防遭詐騙。法務部、金管會對於第

一線懲詐及阻詐有功之檢、警、金、調人員，均會給予鼓勵、慰勉，由執法單位擔任金融從業人員的後盾，以達到共同阻詐及懲詐目標。

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，經臺高檢署統計，單純人頭帳戶新收案件，113 年全年與 112 年相較，下降了近 40%，今年 1 至 9 月，與去年同期相較，下降了近 20%；另警示帳戶發生數，今年 9 月已呈現負成長之情形，這是跨機關、公私協力合作的成效。但詐騙集團為獲取不法利得，其詐騙手法隨著科技、網路及時勢進化，本署會持續就相關詐欺議題，滾動式檢討，並與相關部會，進行研議解決之道，共同抑制詐欺犯罪。本署所推行之「可疑帳戶預警中心機制」，透過檢、警、金之合作，尤其在無被害人之第二層以上之洗錢帳戶或假投資詐騙之潛在被害人時，透過通報平台，由檢察機關提前攔阻被害人遭詐騙之財產，有助於協助金融機構精準阻詐及溯源偵辦重大詐欺案件。

臺高檢署與永豐金控簽署「可疑交易分析機制」合作意向書，運用金融科技，全面聯防阻詐，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，並結合法務部調查局洗錢防制處通報，攔阻不法洗錢金流、溯源查緝詐欺集團，共同懲阻詐騙，守護民眾財產。



法務部鄭銘謙部長致詞勉勵



法務部鄭銘謙部長及永豐金控陳思寬董事長(左二)2人，共同見證臺高檢署張斗輝檢察長與永豐金控公總經理朱士廷(左一)簽署「可疑交易分析機制」專案合作意向書



公私合力全力阻詐及打詐（由左至右分別為永豐金控林淑閔法遵長、士林地檢署張云綺檢察長、永豐金控朱士廷總經理、永豐金控陳思寬董事長、法務部鄭銘謙部長、臺高檢署張斗輝檢察長、銀行局王允中副局長、臺北地檢署王俊力檢察長及新北地檢署郭永發檢察長）



臺高檢署張斗輝檢察長（右）及永豐金控朱士廷總經理（左）合照