



臺灣高等檢察署新聞稿

Taiwan High Prosecutors Office Press Release

臺灣高等檢察署與聯邦商業銀行股份有限公司簽署「可疑交易分析機制」專案合作意向書，公私協力、檢銀同行、溯源打詐，守護民眾財產

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「強化防詐意識，減少發生數及降低財損數」為目標，並透過「跨機關合作及公私協力」，共同抑制詐欺犯罪。為協助金融機構精準阻詐，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（22）日與聯邦商業銀行股份有限公司（下稱聯邦銀行）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，金融監督管理委員會（下稱金管會）銀行局周正山主任秘書、臺灣臺北地方檢察署王俊力檢察長、臺灣新北地方檢察署郭永發檢察長、臺灣士林地方檢察署王以文檢察長到場觀禮。

法務部鄭部長表示：全世界各國均受詐騙危害，法務部日前舉辦打詐國際論壇，深入討論跨境詐欺、洗錢犯罪之偵辦及防制。其中跨機關合作及公私協力，是防制詐騙的重要環節，特別是金流攔阻，更有賴透過行政機關、金融機構從源頭攜手合作才能見效。法務部透過臺高檢署的跨部會平臺，將執法機關的偵辦經驗反饋給公私部門，共同精進打詐策略。以今年1至4月與去年同期相比，電信詐騙及單純人頭帳戶新收案件數，分別下降8%、24%，呈現逐漸下降趨勢，這正是跨機關及公私合作的具體成果。法務部將持續完備法制，提供第一線執法同仁有效執法工具，全力填補被害人所受損害。

臺高檢署張斗輝檢察長表示：為落實打詐綱領 2.0「嚴懲詐團、減少詐欺發生數及降低財損數」目標，今年 5 月已對高風險詐欺案件類型加強查緝，成效良好。且經統計人頭帳戶新收案件數，已呈下降趨勢，這是跨機關合作及公私協力之具體成效。臺高檢署所推行「可疑帳戶預警中心機制」，以達到預警保護被害人、溯源查緝詐欺集團目標，目前已與 21 家金融機構簽署合作意向書，透過彼此間合作，提供高風險因子與合作金融機構，協助精準阻詐，減少警示帳戶數，此機制從 2025 年迄至今年 3 月間，已攔阻新臺幣(下同)7 億餘元，其中因而查獲起訴有 43 件，被害人超過萬人，總財損金額逾 200 億元，總查扣金額逾 40 億元，落實罪贓返還及填補被害人所受損害之政策。

臺高檢署與聯邦銀行簽署「可疑交易分析機制」合作意向書，透過檢、警、調、金之通報合作，尤其針對尚無被害人報案之洗錢帳戶，或假投資詐騙之潛在被害人，能及早預警以保護民眾財產、溯源查緝詐欺集團。且本機制迄今已破獲多起重重大金融詐欺、洗錢案件。期盼透過此合作機制，作為金融機構阻詐後盾，攔阻不法洗錢金流，共同懲阻詐騙。

檢銀同行 智防先機

可疑交易分析機制合作意向書簽署儀式



法務部鄭銘謙部長致辭勉勵



臺高檢署張斗輝檢察長致辭



臺高檢署張斗輝檢察長與聯邦銀行林鴻聯董事長簽署專案合作意向書



合影（左 1 聯邦銀行許維文總經理、左 2 聯邦銀行林鴻聯董事長、右 1 金管會銀行局周正山主任秘書）



大合照