

銀行局防制詐騙精進措施

115年6月

- 1 打擊詐欺策略行動綱領.....●
- 2 金融阻詐五大策略.....●
- 3 近期阻詐成效.....●
- 4 詐防條例金融專章修正重點.....●





打擊詐欺策略行動綱領

打 詐 國 家 隊

行政院
政務委員督導

行政院
打擊詐欺指揮中心

識詐

內政部

(教育宣導面)

堵詐

國家通訊傳播
委員會

(電信服務面)

防詐

數位發展部

(數位經濟面)

阻詐

金融監督管理
委員會

(贓款流向面)

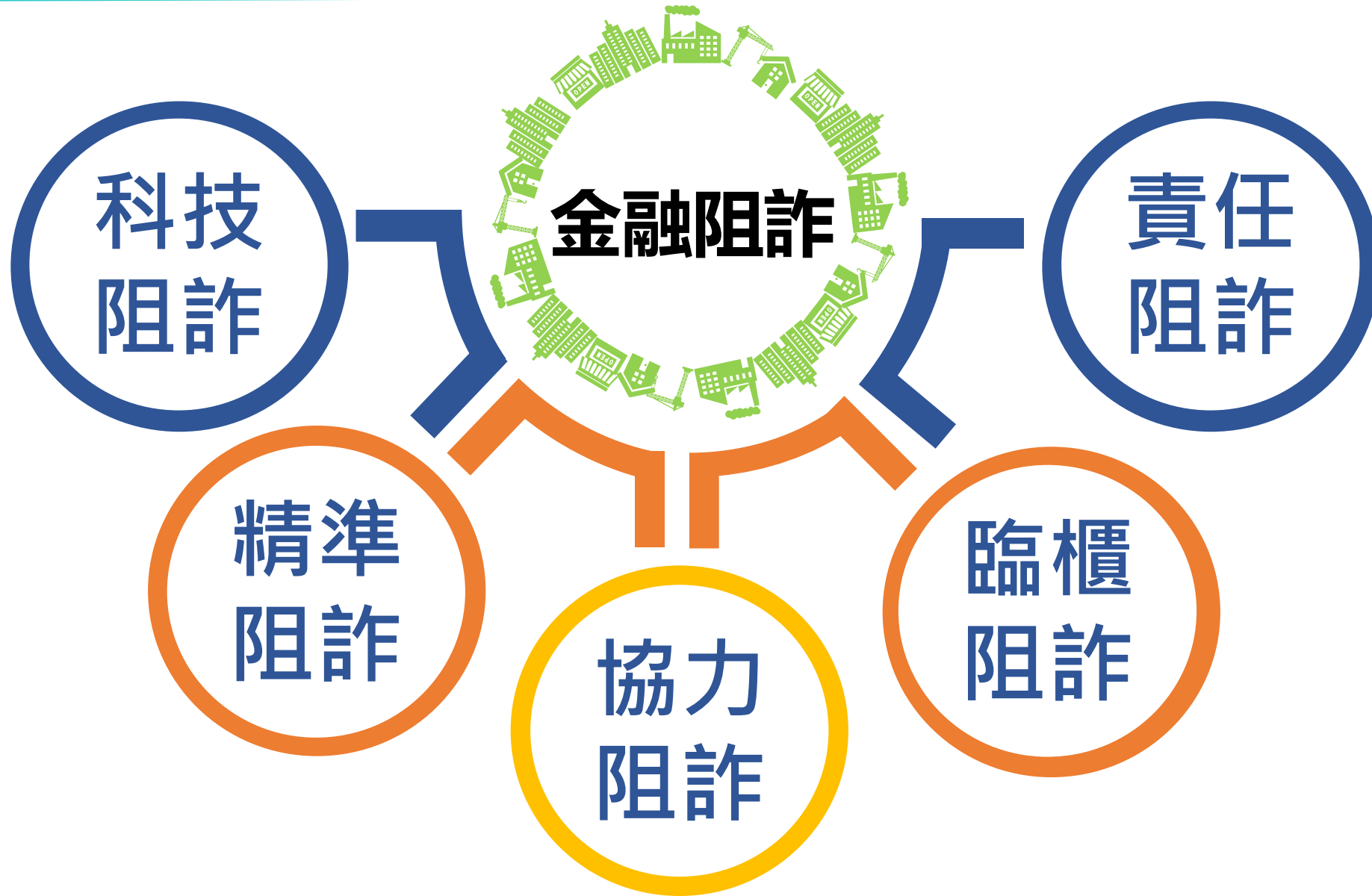
懲詐

法務部

(偵查打擊面)



金融阻詐五大策略

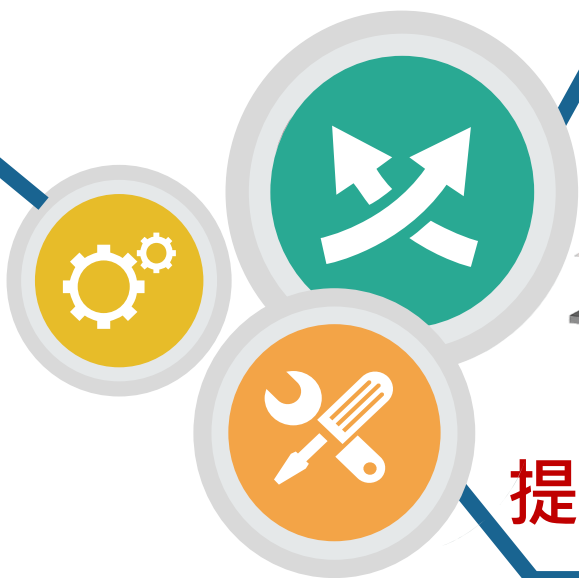




金融阻詐五大策略 科技阻詐

財金公司建立「金融阻詐聯防平臺」

- ▲ 電子化照會 → 114年6月上線
- ▲ 前期金流查詢 → 114年8月上線
- ▲ 警示聯防廣播 → 114年9月上線
- ▲ 金流帳戶預警 → 115年3月上線



網路(行動)銀行、ATM
轉帳受款戶名檢核

顯示受款戶名

114年9月上線

提升ATM防詐效能

臉部遮蔽示警功能

異常提領偵測與控管/提醒





金融阻詐五大策略 精準阻詐

異常交易監控機制

境內(外)疑涉詐欺 帳戶之預警



◆ 疑涉詐欺境外金融帳戶預警機制



**攔阻成功
331案**



**攔阻金額
2.59億餘元**

◆ 疑涉詐騙境內金融帳戶預警機制

**攔阻成功
1,075案**

**攔阻金額
5.02億餘元**

◆ 可疑帳戶預警中心制度



導入

金融機構



檢警機關

回饋犯罪手法

建置灰名單通報平台

約定
帳號

轉出行



跨行資料交換
加強KYC

約定
帳號

轉入行





金融阻詐五大策略 協力阻詐

跨部
會間



金融
機構間



跨業
別間

加強控管高風險外籍
人士金融帳戶

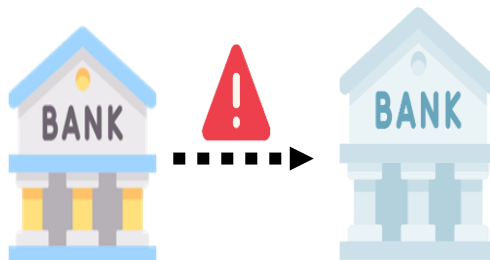
同業協力

跨業聯防合作

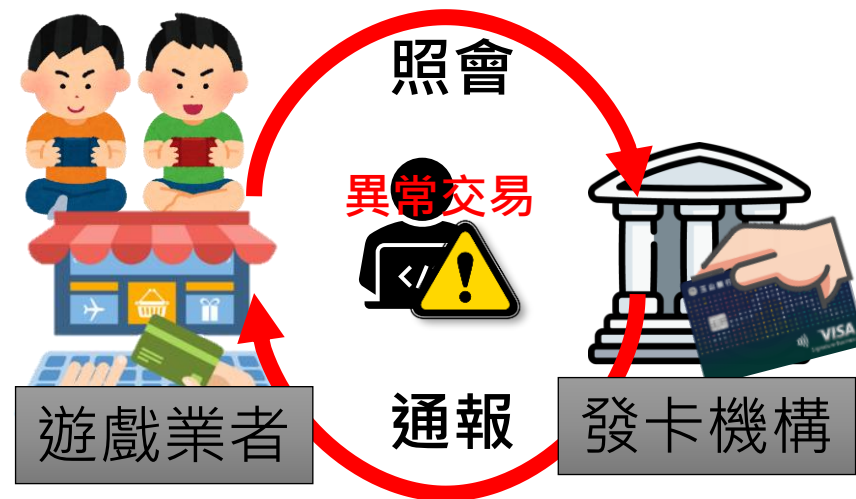
- ✓ 出境
- ✓ 行方不明
- ✓ 收容
- ✓ 解聘



加強控管



- ◆ 警示帳戶聯防機制
- ◆ 同業阻詐技術分享平台





金融阻詐五大策略 臨櫃阻詐

獎勵行員 積極落實臨櫃關懷



通知第三人服務

鼓勵銀行及保險業者提供

- ☑定存解約
- ☑大額匯款
- ☑保單借款
- ☑保單解約

通知第三人服務



金融阻詐五大策略 責任阻詐



設置打詐專責單位

- ☑本國銀行
- ☑虛擬資產服務商

已指定副總層級之打詐專責主管，並設置打詐專責單位

警示帳戶觀察指標及督促改善機制

114年4月起

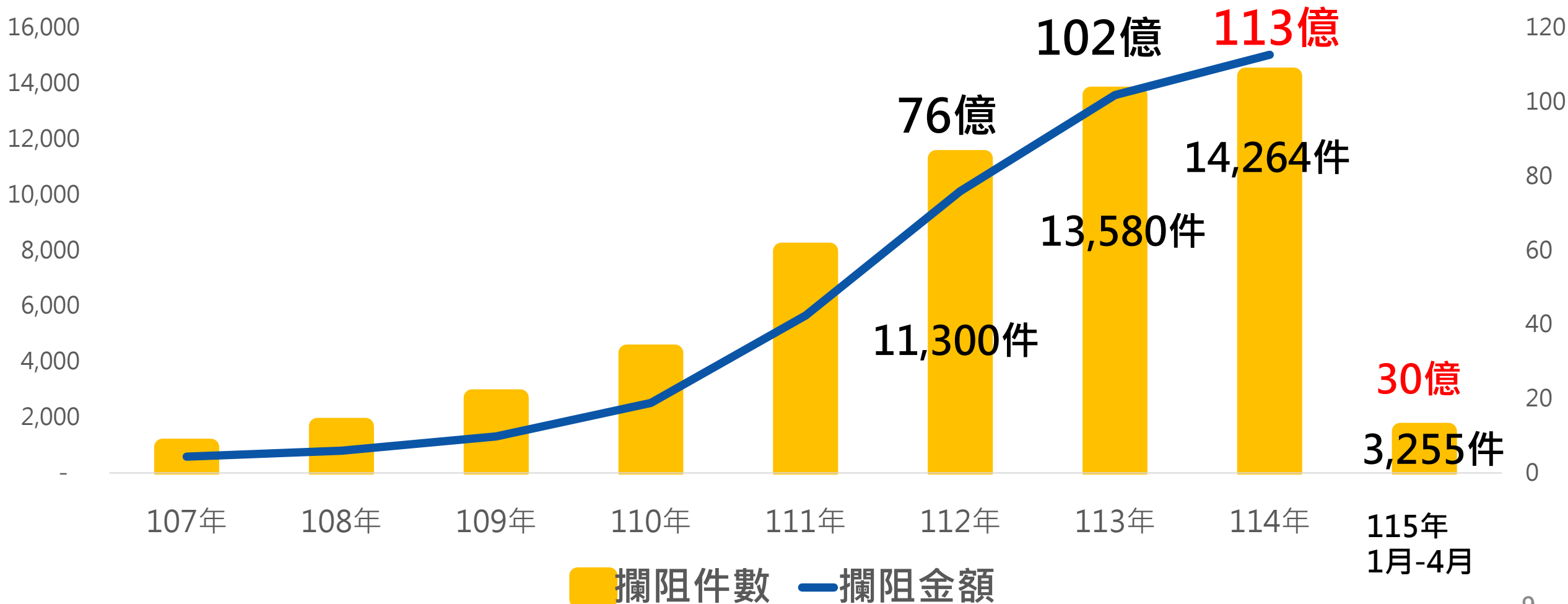
- ✓ 按月檢視各銀行警示帳戶控管成效
- ✓ 成效欠佳之銀行約見負責人要求改善





近期阻詐成效(1/2)

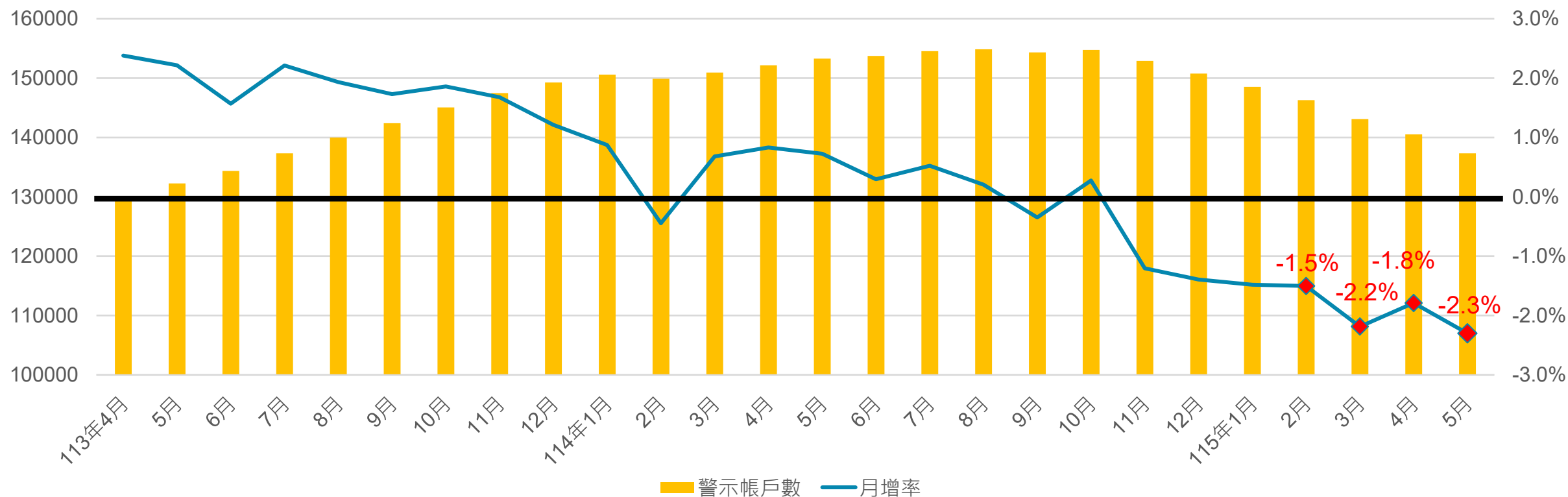
臨櫃關懷攔阻成效良好





近期阻詐成效(2/2)

警示帳戶月增率呈負成長





詐防條例金融章修正重點(1/3)

115.1.21修正公布-四項機制，四個效果



1

金警聯手 保護潛在被害人 (§7 II)

2

跨業照會 及早發現疑似不法 (§8 II)

3

跨機構平台 提高預警精準度 (§8 IV)

4

異業聯防 加速攔阻遭詐款項 (§10 I)



詐防條例金融章修正重點(2/3)



金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission R.O.C. (Taiwan)

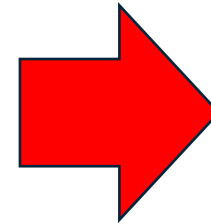
115.1.21修正公布-**四項機制**，**四個效果**

問題1.

被害人持續遭詐騙

疑似詐欺被害人保護機制(§7 Ⅱ)

警察機關提供疑似詐欺被害人身分資料，金融機構及VASP進行關懷、勸導或通知警察到場。



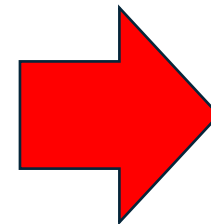
避免被害人損失持續擴大

問題2.

虛實之間無法資訊互通

跨業照會機制(§8 Ⅱ)

金融機構與VASP二主體間得跨業照會。



儘速確認帳戶或交易有無異常，及早發現疑似不法



詐防條例金融章修正重點(3/3)



金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission R.O.C. (Taiwan)

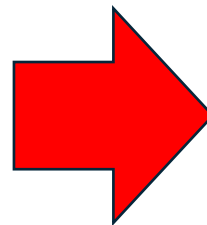
115.1.21修正公布-**四項機制**，**四個效果**

問題3.

單一機構視角有限

跨機構科技分析平台(§8 IV)

財金公司及聯徵中心得建立平台，協助跨機構合作，以科技分析辨識涉詐帳戶（號）。



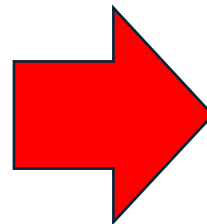
提高預警精準度

問題4.

虛實流轉產生聯防斷點

異業聯防通報機制 (§10 I)

金融機構及VASP應配合司法警察機關建立跨業聯防通報機制。



加速攔阻遭詐款項