



臺灣高等檢察署臺中檢察分署新聞稿

Taichung Branch, Taiwan High Prosecutors Office Press Release

發稿日期：114年9月4日

聯絡人：主任檢察官張宏謀

聯絡電話：04-22232311轉2201

全台首創 檢察攜手保險公司 打造最強防詐聯盟 鷹眼識詐騙 檢保銀聯防 跨界齊阻詐 犯罪不再現

臺中高分檢及所轄地檢署與富邦人壽、台北富邦銀行簽署

反詐騙合作意向書

為因應嚴峻詐欺犯罪情勢與挑戰，發揮預警攔阻異常金融帳戶功能，俾利溯源查緝詐欺集團，以及加強民眾識詐能力，臺灣高等檢察署臺中檢察分署(下稱臺中高分檢)及所轄地檢署，與富邦人壽、台北富邦銀行，於今(4)日簽署「反詐騙合作意向書」。在法務部政務次長徐錫祥、臺灣高等檢察署(下稱臺高檢)主任檢察官吳慧蘭見證下，由富邦人壽總經理陳世岳、台北富邦銀行總經理郭倍廷、臺中高分檢檢察長林錦村、臺中地檢署檢察長張介欽、彰化地檢署檢察長謝名冠、南投地檢署檢察長郭景東、苗栗地檢署檢察長林映姿共同簽署，富邦人壽陳建宏獨立董事，富邦人壽、台北富邦銀行團隊、本署及地檢署同仁在場觀禮。

法務部政務次長徐錫祥表示：法務部與金管會於今年8月共同舉辦「114年度金融科技打詐高峰會」，並由行政院龔秘書長代表院長勉勵阻詐績優之金融從業人員、機構及懲詐有功人員，這是跨領域合作的成果。今日，臺中高分檢及所轄地檢署與富邦人壽、台北富邦銀行簽立反詐騙合作意向書，是公私協力共同打擊詐欺犯罪之最好示範。富邦人壽、台北富邦銀行致力提升大眾對詐騙的辨識能力及警覺，富邦人壽另在保險教育推廣中導入識詐宣導，更在房貸簽約對保流程中，宣導「地籍異動即時通」，並協助客戶提出申請，建立不動產安全防線。台北富邦銀行持續投入防詐行動，114年上半年已成功攔阻692件詐騙案件，阻詐金額逾新臺幣(下同)3.6億元，成為守護民眾資產的第一道防線。此外，台北富邦銀行運用AI技術開發「鷹眼防詐預測模型」，並主導成立「鷹眼識詐聯盟」，提升防詐效率與精準度，殊為不易。法務部為提高民眾防詐意識，邀請一、二審檢察官，就目前之新型詐

騙趨勢、手法及民眾應如何因應，以小故事方式提醒民眾，保護民眾財產，於114年6月26日舉行防詐新書「這次不會再被騙了吧」發表會，法務部亦免費授權所有金融機構助印，俾供金融機構及所有客戶提高防詐意識，減少被騙機會。法務部為有效抑制詐欺犯罪，督促臺高檢針對高風險詐欺類型，加強查緝，具體求刑。而人頭帳戶，係詐欺集團為達其詐欺、洗錢目的，所不可或缺之工具，感謝在金管會及金融機構的努力下，單純人頭帳戶案件，佔檢察官詐欺新收案件，已從過往之8成多降至6成，為使檢察官有更多之心力偵辦更複雜之集團性詐欺案件，仍需金融機構協力，才能發揮更大效用。本次簽署「反詐騙合作意向書」旨在透過彼此情資交換，俾對人頭帳戶「預警風險管控」，進而減少民眾財損，並對核心詐欺集團「期前溯源查辦」，以嚴懲不法，共同守護民眾財產。

臺中高分檢檢察長林錦村表示：臺中高分檢與所轄地檢署組成中區區域聯防，透過情資共享，以團隊合作方式致力於打擊詐欺犯罪，特別針對高風險如投資詐欺、網路購物、感情詐騙、假檢警及地面師等詐欺類型，強力查緝。另就該類案件偵結起訴、公訴階段，具體求刑；若量刑不當，則提出上訴，以嚴懲不法。惟面對詐欺犯罪手法一再推陳出新及演化，亟需引進民間力量而公私協力，臺中高分檢與臺中地檢署、臺中市政府警察局日前共同執行「安心打聯防平台」，邀請臺中市社區管理委員會、物業及保全公司參與聯防，將詐欺等犯罪，趕出社區，淨化治安，已取得一定成效。中區區域聯防依據打詐綱領2.0及法務部、臺高檢署之指導，於地檢署設立「可疑帳戶預警中心機制」，提前管控人頭帳戶，減少民眾被害，積極溯源查出詐欺集團之人流、金流、資訊流，近來破獲多起重大詐欺案件。臺中地檢署上月偵結起訴「神說公司」案件，查扣金額總計超過30億元，甫於「114年度金融科技打詐高峰會」獲得行政院表揚，即為最好的案例。今日簽立反詐騙合作意向書，依打詐2.0「公私協力」，深化「可疑帳戶預警中心機制」之運作，並加強民眾識詐能力，透過檢察機關與保險業、銀行業的合作，建立更有效率的預警系統，快速辨識人頭帳戶、異常交易與高風險金流，並能在最短時間內啟動防堵與通報，並運用大數據分析、金流追蹤，就詐欺集團的幕後金主及上下游結構，展開向上溯源、向下刨根的偵辦。又保險業有許多高資產客戶，詐欺集團極可能仿照地面師手法，要求被害人解約、保單質借、或辦理貸款等方式，從保險公司取得鉅額款項，再指示交付予詐欺集團成員，

為防患未然，特別首創檢察機關與保險業、金融業共同阻詐，保護民眾財產安全。此次簽署將合作擴大至保險業及銀行業，感謝富邦人壽、台北富邦銀行將持續規劃推廣識詐，避免民眾受騙，以期更全面、更有效地打擊詐欺犯罪。

臺高檢主任檢察官吳慧蘭表示：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，113 年全國各地檢署人頭帳戶新收案件，與前年相較，下降 39.52%，今年 1 至 5 月，與去年同期相較，亦下降 20.42%，足證在公私協力下，獲得初步成效。但是大家都知道詐騙集團像病毒一樣狡詐多變，日前立法院剛通過普發 1 萬元，詐團即發送假網址連結，欲詐取民眾個資。所以打詐工作不可停歇，需持續精進，臺高檢所推行之「可疑帳戶預警中心機制」，各地檢署均已於去年底成立運作，此機制結合「預警保護民眾財產」及「期前溯源查緝詐團」，不僅提前管控人頭帳戶，減少民眾被害，降低警示帳戶數，更可從中挖掘溯源查出詐欺機房、水房。今天的「反詐騙合作意向書」，不僅是檢察機關與金融業的合作，更是跨界攜手、共同守護社會及民眾財產的宣示，亦希引領更多金融單位積極地加入反詐行列，進而降低詐欺案件的發生率，讓國人對司法與銀行、保險體系更有信心。

富邦人壽總經理陳世岳表示：富邦人壽致力成為守護社會安全與客戶財產之積極行動者，聯手台北富邦銀行拓展反詐量能至中臺灣，提升大眾對詐騙的辨識力及警覺，實踐企業對員工、社會的責任與承諾，持續建立「有愛無詐」的社會。也會加強落實公平待客精神，實踐公平待客理念，宣導「地籍異動即時通」，建立不動產安全防線。

台北富邦銀行總經理郭倍廷表示：防詐是金融業不容妥協的使命，每一筆成功阻詐的交易，不僅守護民眾的資產安全，更有助於維持整體金融秩序的穩定與信任。台北富邦銀行持續投入防詐行動，強化攔阻詐騙案件，復繼續優化 AI「鷹眼防詐預測模型」，和「鷹眼識詐聯盟」之 38 家金融機構共享技術資訊，提升防詐效率與精準度。保護民眾遠離詐騙威脅。

檢保銀首創簽署「反詐騙合作意向書」，旨在期前風險控管潛在可疑涉詐帳戶，溯源查緝詐欺集團，更超前部署，與保險業、銀行業聯防，避免高額財損詐欺發生。臺中高分檢及所轄地檢署，將持續團隊辦案，公私協力，秉持對詐欺犯罪零容忍，全力打擊詐欺犯罪，永不停歇，共同維護社會治安及守護民眾財產安全。



法務部徐政務次長錫祥致詞



臺中高分檢林檢察長錦村致詞



臺高檢吳主任檢察官慧蘭致詞



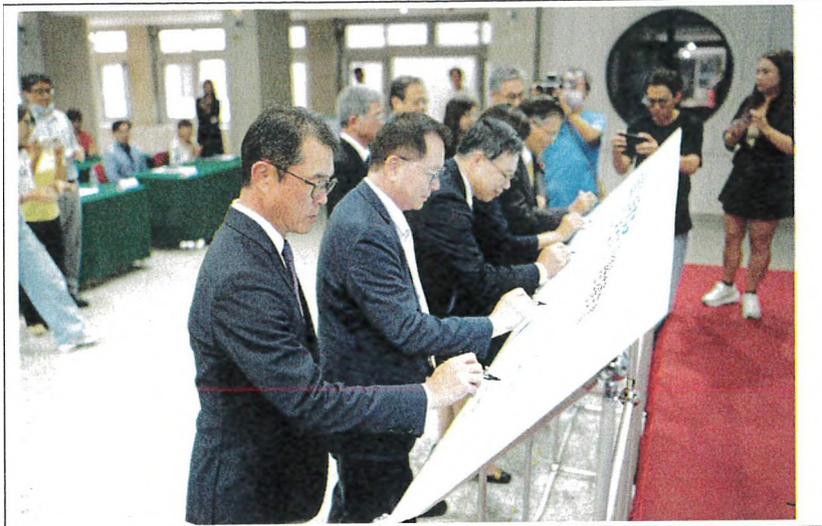
富邦人壽陳總經理世岳致詞



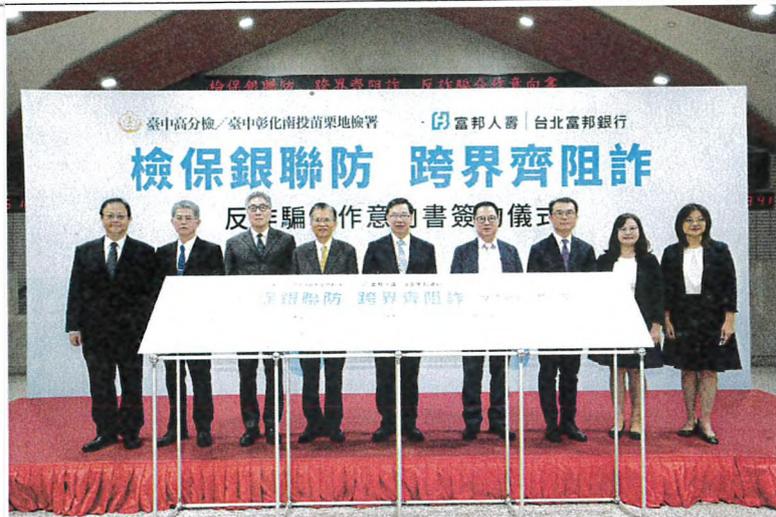
台北富邦銀行郭總經理倍廷致詞



富邦人壽陳獨立董事建宏致詞



簽署反詐騙合作意向書儀式



法務部徐政務次長、臺高檢吳主任檢察官見證臺中高分檢及轄區中彰投苗地檢署 5 位檢察長與富邦人壽、台北富邦銀行 2 位總經理簽署 MOU 後合影



全體出席長官、貴賓合影



全體出席長官、貴賓大合照

