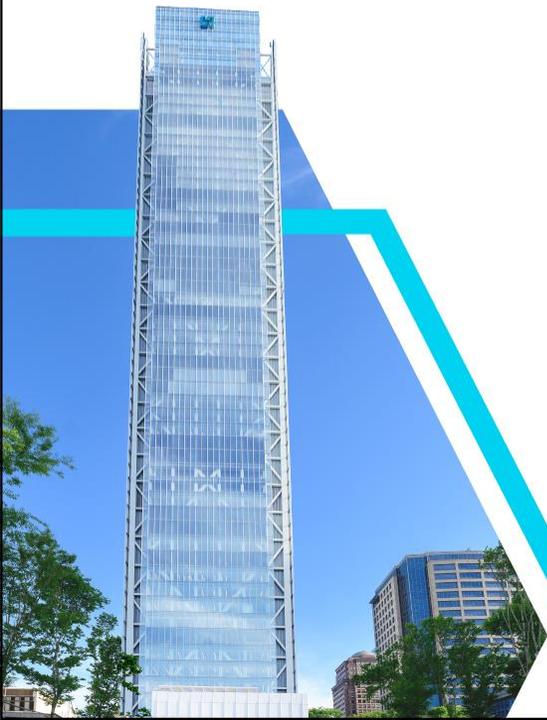


【114年證券商從業人員反詐騙宣導會】

金融機構防詐新思維

蔡佩玲 2025-06-30



大綱

- 一. 21世紀金融機構的最大威脅—金融詐欺犯罪
- 二. 金融機構的困境
- 三. 金融機構的定位與角色省思
- 四. 北富銀的相關具體作法



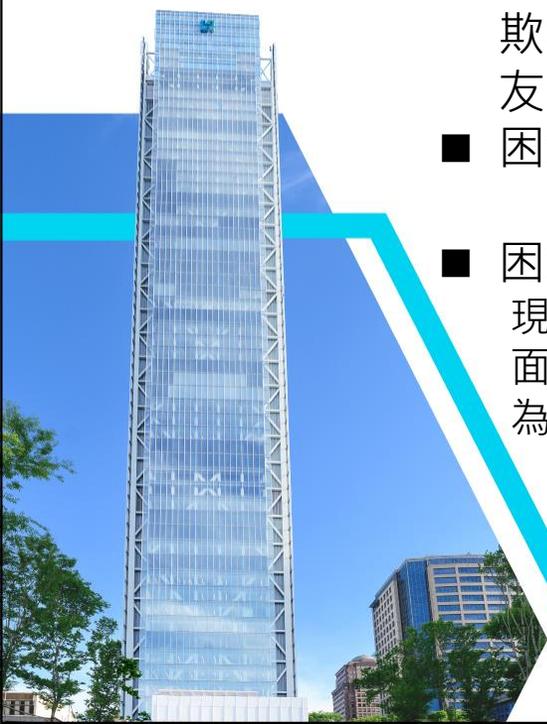
21世紀的最大威脅—詐欺犯罪

- 全球防詐聯盟 (Global Anti-Scam Alliance, GASA) 最新研究，2023年全球詐騙財損金額為1.026兆美金，2022年8月至2024年8月全球詐騙財損1.02兆美元，是2021年的20倍。
- 我國的官方並無相關可參考之正式統計資料，依據相關新聞資料，我國詐欺犯罪在2023年的財損金額為新臺幣89.44億元，相較於2020年之42億元，成長將近2倍。行政院洗錢防制辦公室所頒布的2021年我國國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告顯示，詐欺犯罪每年的犯罪所得估計已逾新臺幣700億元，相較於2018年頒布的國家洗錢及資恐風險評估報告估計之新臺幣350億餘元，在短短三年間成長2倍，相對於其他如毒品、走私、貪污等前置犯罪，成長最快速。GASA統計我國詐欺年財損2000億元。
- 2021年英國著名官方研究機構皇家聯合研究所 (Royal United Services Institute, RUSI) 發表了「安靜威脅—詐欺犯罪對於英國國家安全的影響」報告：詐欺問題對於英國民眾與企業以及大眾荷包的影響，已經到了傳染病等級，是這個世代數量最多的犯罪。此報告不僅是國際間首次的半官方報告點出詐欺問題的嚴重性，並直指詐欺實已升級為國安問題。
- 2024年經濟合作暨發展組織 (Organization for Economic Co-operation and Development, OECD) 在其消費者金融風險監測報告中顯示，有高達72%的國家回報金融詐欺案件增加，且造成財損情形年增27%，進而指出金融詐欺風險，相對於天災、金融市場波動、新商業模式創新、社會政治不穩定等等，不僅是當前較重大之風險，且在2023年後仍會持續增加。



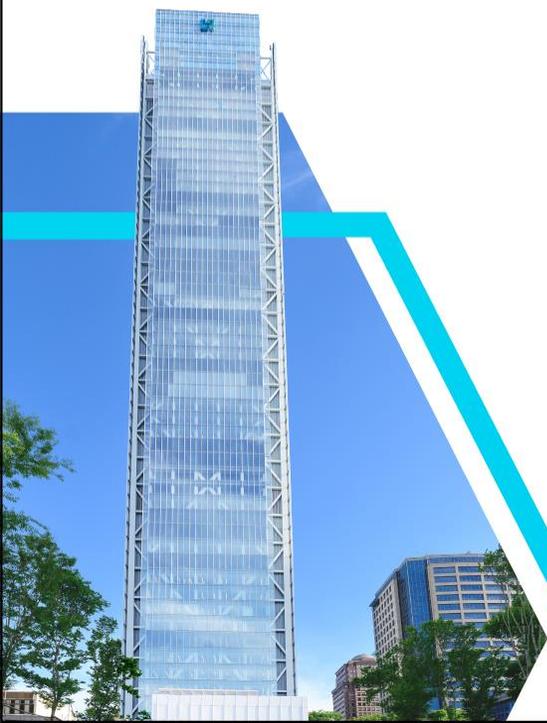
金融機構的困境

- 國際刑警組織（The International Criminal Police Organization, INTERPOL）在其2024年發布的「金融詐欺評估：科技助長的全球威脅」報告中指出科技的快速發展是金融詐欺遽增且持續惡化的主因，該項報告指出包括人工智慧、大型語言模型與加密貨幣普及化，使犯罪集團得以較低成本詐騙，同時可快速推陳出新全新的詐騙類型，而數位科技不僅強化詐騙的手法，也使詐騙集團更容易將詐騙所得在金融市場中清洗，使得洗錢更加容易，直指科技助長了全球的詐欺威脅。
- 詐欺犯罪之態樣，國際刑警組織報告中指出主要以投資詐欺、新型支付詐欺、愛情詐欺與企業電郵詐欺為主要類型；我國的詐欺犯罪態樣，依據內政部警政署統計資料，前五大詐欺類型分別為：投資詐欺、ATM解除分期付款、假網路拍賣、一般購物詐欺、假愛情交友。
- 困境一：洗錢防制無用論？洗錢防制成本攀高，但趨嚴的洗錢防制措施均屬「事後」控管
- 困境二：海量且多變的交易狀況，金融機構日常作業人力無從識別
現行金融機構在交易監控上缺乏資源的前提下，僅能靠傳統人力進行可疑交易辨識。然而，傳統人力面對海量資訊，實無力負擔，且以人力判斷，幾不具精準度，造成金融機構縱使已研判交易可疑，亦為了避免不佳的客戶體驗或客訴，而傾向不暫緩交易進行調查

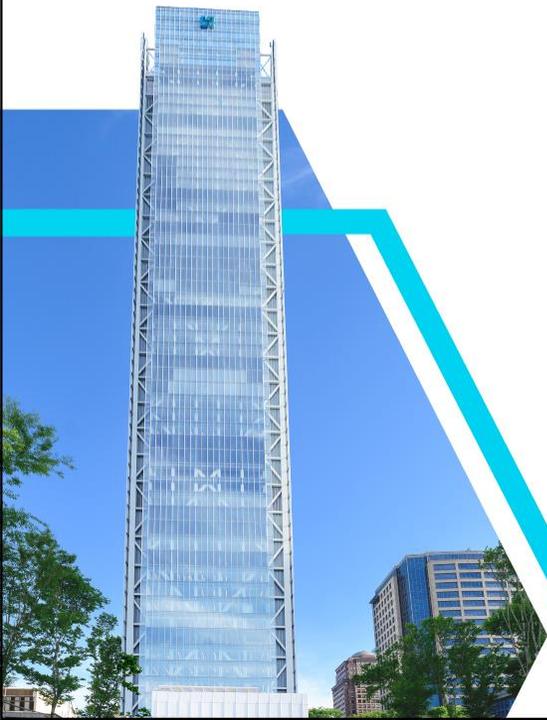


金融機構的定位與角色省思

- 新思維：金融機構介入的時間點是關鍵
- 新工具：金融機構應勇於運用新科技助力
- 新組織：專責單位與人才培育
- 新作法：公私合作與資訊分享之重要性



具體作法1：「鷹眼模型與聯盟」



鷹眼模型



現行做法

提早預警



多渠道提醒
分行、網銀/行銀、ATM



熱點關注

即時通知警方網絡、
立即逮捕車手。



鷹眼模型

鷹眼模型成效



攔阻異常帳戶
超過**1,000**個!!



早期攔阻金額
超過**2,500**萬元!!



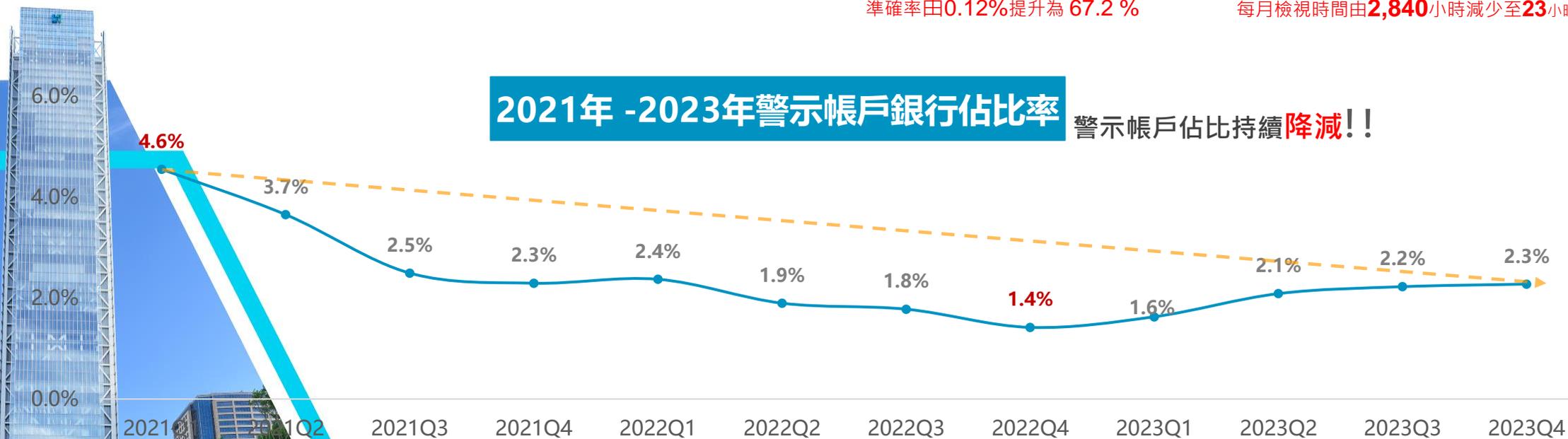
異常帳戶準確率
提升**559**倍!!
準確率由0.12%提升為 67.2 %



人員作業時間
減少**99**%!!
每月檢視時間由**2,840**小時減少至**23**小時

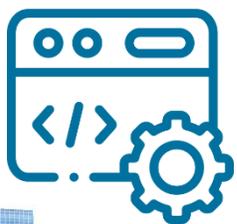
2021年 - 2023年警示帳戶銀行佔比率

警示帳戶佔比持續**降減**!!



鷹眼聯盟進程

2021.12



與刑事局簽訂
「智能防詐強化保
障」合作意向書
建置鷹眼模型

2022下半年



鷹眼模型
上線

2023上半年



成立鷹眼聯盟
第一波：13家
金融機構

2023下半年



擴展鷹眼聯盟
第二波：20家
金融機構

2024上半年



鷹眼模型
推展至所有
本國金融機構
新增：農業金庫

鷹眼聯盟成員



第一波聯盟 > 13家銀行

中國信託、中華郵政、玉山銀行、台新國際、兆豐銀行、第一銀行、上海銀行、永豐銀行、華南銀行、元大銀行、LINE BANK、將來銀行、聯邦銀行

第二波聯盟 > 25家銀行

臺灣銀行、合作金庫、彰化銀行、國泰世華、王道銀行、臺企銀、台中商銀、京城銀行、瑞興銀行、華泰商業、新光銀行、陽信銀行、板信銀行、三信銀行、遠東銀行、凱基銀行、安泰銀行、樂天銀行、土地銀行、高雄銀行、農業金庫、渣打、匯豐



鷹眼聯盟的未來



建立國家級
鷹眼模型

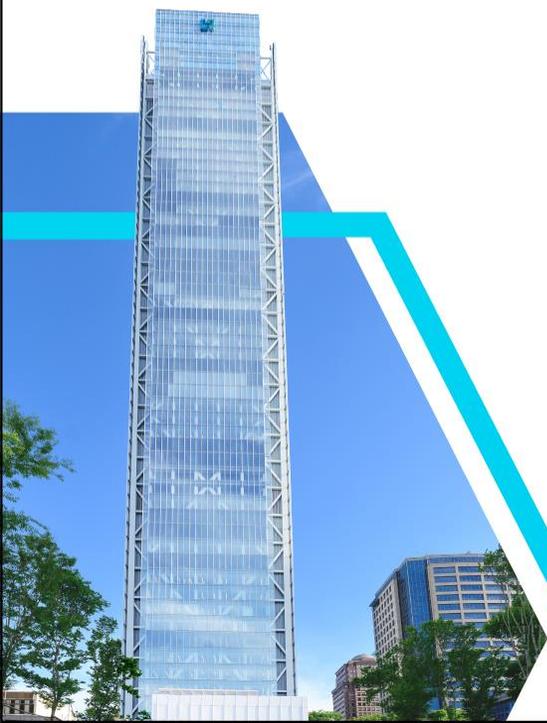
透過聯合學習等新科技的運用，透過跨金融機構來訓練防詐模型因應新的犯罪手法。



鷹眼照會
機制

因應打詐專法實施，在鷹眼聯盟間應有直接異常帳戶的警示訊息交換，而能更進一步採行預控措施。

具體作法2：「鷹眼照會」





一.鷹眼照會的提案背景



緣起

法務部發布新打詐四專法修正草案，其中關於「詐欺犯罪危害防制條例」第八條明第三項照會相關規定，讓金融機構能在法規支持下，建立更有效的資訊即時交換機制，以達即時識詐、阻詐的效益。
(打詐專法業於2024/11/29公告施行)



鷹眼識詐聯盟提案

於法規支持下，推動建立金融機構間電子平台照會機制（下稱鷹眼照會），突破傳統電話照會方式的限制，鷹眼聯盟提出電子化系統照會構想，以科技方式實現即時、標準化的金融機構間照會。



推進歷程

2024/11/7鷹眼聯盟會議取得全體聯盟行同意，北富銀代表向新創園區監理門診提案申請，並於2025/1/10通過。金管會114/2/12召開「研商攔阻疑似不法金流精進措施會議」指派財金公司成立專案小組。2/25專案小組會議決議由北富銀主導鷹眼照會，與聯盟行協調。



目標

建立全新的即時防詐機制，首波銀行上線預計114年6月底完成，第一階段上線金融機構預計可達**21**家，目標是為聯盟行成員**36**家全數推行上線，以提升整體金融體系的防詐效益。

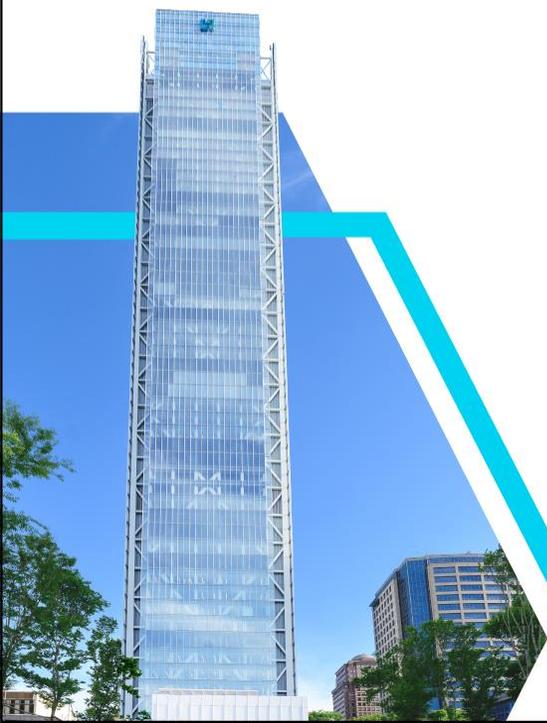


傳統照會與電子化照會比較

項目	傳統電話照會	電子化照會
作業方式	需人工撥打電話，耗費人力	自動化流程，節省人力
作業效率	資訊傳遞延遲，無法即時反應	即時資訊交換，秒級回應速度
資料品質	無標準化流程，照會品質不一致	標準化資料格式，減少誤差
資料保存	無標準化照會紀錄與內容	完整保存查詢記錄，便於追溯
持續優化	無明確改善機制	統一作業規範，確保品質



具體作法3：「鷹眼即時通」金融關懷服務



「鷹眼即時通」服務說明

客戶申辦下列服務並設定通知指定聯絡人，日後辦理如下金融業務(含新臺幣/外幣)並觸發即時通知時，本行將主動透過簡訊及電子郵件通知「指定聯絡人」。



指定金融服務		觸發即時通知之服務條件
1	定期存款中途解約	臨櫃、網/行銀與電話銀行執行定期存款中途解約。
2	提高約定轉帳金額	臨櫃提高自動化服務設備之每日限額後，當自動化服務設備轉帳交易限額達新台幣1,000萬元(含)以上。
3	單筆大額匯款及提款	1. 單筆現金匯款大於等值新台幣100萬(含)以上。 2. 轉帳支取及臨櫃提領現金的單筆金額大於等值新台幣100萬(含)以上。

「鷹眼即時通」服務說明

申辦方式

申請人本人請應攜帶身分證明文件正本至本行任一分行臨櫃辦理。



客戶端：填寫申請書、提供告知書給指定聯絡人

鷹眼即時通「申請表」

台北富邦銀行		鷹眼即時通	
「鷹眼即時通」金融關懷服務專用申請表			
申請日期：民國 年 月 日			
申請項目	<input type="checkbox"/> 申請服務	<input type="checkbox"/> 指定聯絡人資料異動(手機號碼/電子郵件)	<input type="checkbox"/> 終止服務
受理分行			
1. 申請人資料			
姓名(中文)		身分證字號	
2. 指定聯絡人資料 (手機號碼與電子郵件信箱至少填寫一項)			
姓名(中文)		手機號碼	(本國)
電子郵件信箱			
與申請人關係： <input type="checkbox"/> 父母 <input type="checkbox"/> 夫妻 <input type="checkbox"/> 子女 <input type="checkbox"/> 兄弟姊妹 <input type="checkbox"/> 親友 (請擇一勾選)			
服務費免責條款			
服務說明： 一、本服務為防範詐騙之關懷提醒措施，當申請人辦理下列任一金融服務時，本行將以電子郵件、簡訊方式(視申請人填寫資料)通知指定聯絡人，本服務不影響申請人辦理金融服務之權益。 1. 定期存款中途解約，即申請人臨櫃、網銀、行銀、傳真銀行與電話銀行執行定期存款中途解約。 2. 提高約定轉帳金額並轉帳，即申請人臨櫃提高自動化服務設備每日限額後，當自動化服務設備轉帳交易限額達等值新台幣1,000萬元(含)以上。 3. 單筆大額匯款或提款，即申請人現金匯款、臨櫃或網銀、行銀轉帳支取及臨櫃提領現金，單筆金額大於等值新台幣100萬元(含)以上。 二、本服務之申請，申請人應攜帶身分證明文件正本至本行任一分行臨櫃辦理，指定聯絡人之手機號碼與電子郵件信箱至少須擇一填寫。 三、申請人於申請本服務前，應向指定聯絡人告知服務說明第一項內容並取得指定聯絡人同意申請人得基於本服務之目的，將指定聯絡人之姓名、電子郵件信箱或手機號碼提供本行蒐集、處理及利用。 四、本行將於本服務申請生效後，以發送電子郵件、簡訊方式通知申請人及指定聯絡人，發送通知之電子郵件信箱及手機號碼以申請人提供並留存本行之資料為準。 免責聲明： 一、本服務為防範詐騙之關懷提醒措施，惟可能因系統異常、網路中斷等情事致無法或延遲通知。 二、本服務之作業程序如有異動，依本行公告為準，本行得不另行通知。 申請人(本人)確認已充分瞭解並同意前述各項條款內容，並已於民國 年 月 日 收執「鷹眼即時通」金融關懷服務告知書乙份。 申請人簽名(簽)： (特種筆或藍印印鑑)			

鷹眼即時通「告知書」

「鷹眼即時通」金融關懷服務告知書

敬啟者

「鷹眼即時通」是台北富邦銀行(下稱北富銀)為防範詐騙之關懷提醒服務，服務申請人指定您為該服務之指定聯絡人。當申請人辦理下列任一金融服務時，北富銀將以電子郵件、簡訊方式(視申請人填寫之資料)通知指定聯絡人，本服務不影響申請人辦理金融服務之權益：

1. 定期存款中途解約，即申請人於臨櫃、網銀、行銀、傳真銀行與電話銀行執行定期存款中途解約。
2. 提高約定轉帳金額並轉帳，即申請人臨櫃提高自動化服務設備每日限額後，當自動化服務設備轉帳交易限額達等值新台幣1,000萬元(含)以上。
3. 單筆大額匯款或提款，即申請人現金匯款、臨櫃或網銀、行銀轉帳支取及臨櫃提領現金，單筆金額大於等值新台幣100萬元(含)以上。

申請人已完成本服務申請，並以此告知書向您說明上述服務內容並告知已提供指定聯絡人之姓名、電子郵件信箱或手機號碼予北富銀蒐集、處理及利用。本服務申請或終止生效後，將發送電子郵件、簡訊方式通知申請人及指定聯絡人，發送通知之電子郵件信箱及手機號碼以申請人提供並留存北富銀之資料為準。

免責聲明：

- 一、本服務為防範詐騙之關懷提醒措施，惟可能因系統異常、網路中斷等情事致無法或延遲通知。
- 二、本服務之作業程序如有異動，依本行公告為準，本行得不另行通知。

台北富邦銀行 敬上

如有相關問題，請洽本行客服或E-mail至 csr@fubon.com，或透過本行官網/線上用答功能，由富邦數位客服為您服務。

鷹眼即時通服務「生效」通知內容－簡訊及電子郵件

申請人申請服務生效/終止時，本行均會發送簡訊及電子郵件通知；觸及金融服務交易時，將發送通知予指定聯絡人。

通知「申請人」

簡訊：

【北富銀鷹眼即時通】申請通知：您申請之服務於民國114年12月12日起生效，特此通知。服務內容請洽本行客服或見官網說明。

電子郵件主旨：台北富邦銀行交易重要訊息通知



The email notification template features a blue header with the Taipei Fubon Bank logo and name. Below the header is a large blue banner with the eagle logo and the text "台北富邦銀行鷹眼即時通 服務生效通知". The main body of the email is white with a blue border, containing a salutation, a paragraph of text about the service activation, and a closing signature.

台北富邦銀行

台北富邦銀行鷹眼即時通
服務生效通知

親愛的林**君，您好：

您申請之「鷹眼即時通」服務自民國114年05月29日起生效，您日後於本行辦理定期存款中途解約、提高約定轉帳金額達新台幣1,000萬元、單筆大額匯款或提款達新台幣100萬元時，本行將以電子郵件及/或簡訊通知您的指定聯絡人陳**，該通知不影響您申辦之金融交易及效力，服務說明詳見本行官網。

台北富邦銀行 敬上

此為系統自動發送信函，請勿直接回覆。

若有相關問題，您可E-mail至csr@fubon.com，或透過本行官網/線上問答功能，由**圖邦數位客服**為您服務，謝謝！



通知「指定聯絡人」

簡訊：

【北富銀鷹眼即時通】申請通知：客戶王X明於民國114年12月12日申請本服務，並指定您為指定聯絡人，特此通知。服務內容請洽本行客服或參官網說明。

電子郵件主旨：台北富邦銀行交易重要訊息通知



The email notification template features a blue header with the Taipei Fubon Bank logo and name. Below the header is a large blue banner with the eagle logo and the text "台北富邦銀行鷹眼即時通 服務生效通知". The main body of the email is white with a blue border, containing a salutation, a paragraph of text about the service activation and the designated contact, and a closing signature.

台北富邦銀行

台北富邦銀行鷹眼即時通
服務生效通知

親愛的陳**君，您好：

本行客戶林**君於民國114年05月29日申請「鷹眼即時通」服務(下稱本服務)，並指定您為本服務之指定聯絡人，林**君日後於本行辦理定期存款中途解約、提高約定轉帳金額、執行單筆大額匯款或提款時，本行將以電子郵件及/或簡訊通知您，服務說明詳見本行官網。

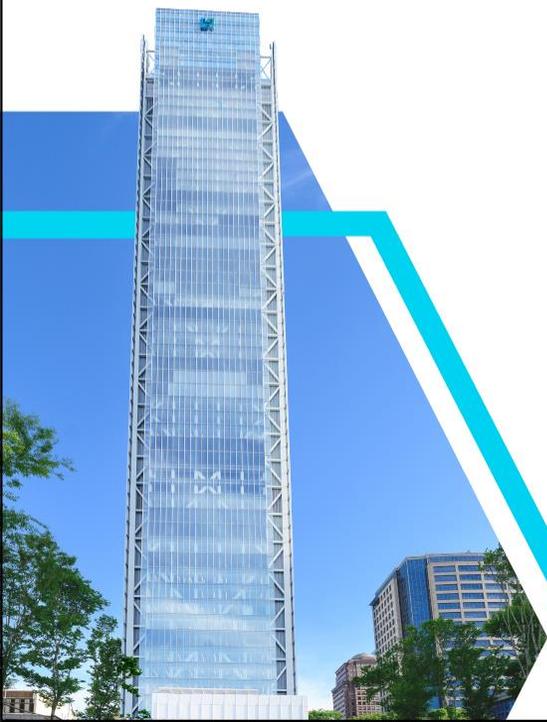
台北富邦銀行 敬上

此為系統自動發送信函，請勿直接回覆。

若有相關問題，您可E-mail至csr@fubon.com，或透過本行官網/線上問答功能，由**圖邦數位客服**為您服務，謝謝！



具體作法4：「地籍異動即時通」金融關懷服務



「地籍異動即時通」

何謂 地籍異動即時通

地籍異動即時通服務，係內政部開發地籍異動即時通服務系統，提供不動產之登記名義人應用地籍異動通知服務，透過手機簡訊或電子郵件方式，主動通知民眾地籍異動情形，收到通知有疑義，請儘速與不動產所在地政事務所聯繫，藉此發現疑似偽變造登記件，保障權益。

服務辦理方式： 線下簽約對保 推廣流程



北富銀係於房貸客戶辦理「簽約對保」階段，由業務人員向客戶推廣臺北市地政局之「地籍異動即時通」服務，請客戶自行填寫服務申請書且增列第二位指定聯絡人（手機或Email）作為通知對象，提供民眾於不動產移轉或抵押設定等12種情況，通知指定聯絡人，讓客戶產權多一層保障。

服務申請、通知



「地籍異動即時通」



服務說明

何謂「地籍異動即時通」？

1. 全民防詐時代，讓民眾隨時掌握不動產登記異動，有效防範偽冒不動產移轉狀況。
2. 收到通知有疑義，請儘速與不動產所在地政事務所聯繫，藉此發現疑似偽變造登記案件，保障權益。



適用案件

申請異動即時通後，辦理什麼案件會收到通知？

下述案件「收件」+「異動完成」，都會發送通知。

通知義務人的登記案件

買賣

拍賣

贈與

配偶贈與

信託

判決移轉

調解移轉

和解移轉

查封

假扣押

抵押權設定

通知權利人的登記案件

書狀補給

感謝聆聽

