

近年我國公股銀行營運及獲利概況之研析

四、近年公股銀行警示帳戶數之增幅雖概呈趨緩，惟多較整體銀行之增幅為高，甚發生行員涉及與詐騙集團共謀之情事，允宜持續落實相關防詐措施，俾保障民眾財產安全

近年資通訊發展飛快，人工智慧、虛擬資產蓬勃發展，詐騙集團不當利用科技工具，致使詐欺犯罪惡潮席捲世界各國，為保障人民財產安全，政府自 111 年 6 月起實施「新世代打擊詐欺策略行動綱領」，並陸續於 112 及 113 年分別推出 1.5 及 2.0 版本，以期有效應對不斷進化之詐欺犯罪型態¹，而詐騙之目的不外乎取得金錢，故金流管制及洗錢防制措施實屬打詐政策之核心²。近年公股銀行配合主管機關政策建置相關防詐機制及措施，於 110 年至 114 年 3 月底間，其警示帳戶數之增幅概呈趨緩，惟多數公股銀行仍高於同期間整體銀行(含中華郵政公司)之增幅，甚發生銀行行員涉及與詐騙集團共謀而遭金管會裁罰之情事。茲分述如下：

(一)近年公股銀行採取多項防詐措施，110 至 113 年度已投入逾 6,000 萬元之防詐經費，114 年度預計再投入 1 億餘元，以期有效防制詐騙

參據公股銀行相關新聞稿及財政部國庫署提供資料，近年公股銀行為防制詐騙，除配合相關主管機關政策，加入「疑涉境內/外金融帳戶預警機制」、「灰名單通報平台」及「金融資料調閱暨聯防通報電子化平台」等聯防機制外，亦參與「鷹眼

¹ 資料來源，參酌「新世代打擊詐欺策略行動綱領 2.0 版」相關內容，行政院重要政策，113 年 12 月 6 日，<https://www.ey.gov.tw/Page/2124AB8A95F79A75> (最後瀏覽日：114 年 6 月 26 日)。

² 資料來源，「電信網路詐欺案件已嚴重損及國人生命、財產，成為國安危機。監察院要求行政院重視，並督同所屬建立跨部會整合機制，積極檢討改進，以保障國人生命財產安全」，監察委員新聞稿，113 年 8 月 14 日，<https://www.cy.gov.tw/News.aspx?n=125&sms=8912>(最後瀏覽日：114 年 6 月 26 日)

識詐聯盟」³，另由兆豐國際商業銀行號召各公股銀行與科技業者合作成立之「金融與科技反詐大聯盟」及由華南商業銀行建置之「雷神識詐模型」等，皆係公股銀行透過新興科技之運用以期有效防制詐騙之具體作為；此外，多家公股銀行亦針對存款帳戶或電子化交易(包括網路銀行、ATM及信用卡)等推行多項風險管控強化措施，並持續加強相關員工教育訓練及宣導活動，以敦促員工積極落實防詐工作及提升民眾防詐觀念。檢視公股銀行110至113年度與防制詐騙相關經費之執行概況，110年度合計數為662萬1千元，而後逐年增加，迄113年度，已成長至3,151萬1千元，增幅達375.93%，且該4年度投入之防詐經費計6,496萬9千元，114年度預計投入經費共1億825萬元，較113年度實際執行數增幅為243.53%(詳表21)。

表 21 公股銀行 110 至 114 年度防制詐騙相關經費概況表 單位：新臺幣千元

銀行別 \ 年度	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
臺灣銀行	-	-	3,722	3,934	-
臺灣土地銀行	-	-	-	-	3,000
合作金庫商業銀行	99	240	2,472	10,384	38,011
第一商業銀行	4,701	5,513	6,032	6,224	27,205
華南商業銀行	-	-	835	700	2,000
彰化商業銀行	-	-	1,557	5,245	22,535
兆豐國際商業銀行	1,821	1,973	4,300	4,824	6,339
臺灣中小企業銀行	-	26	167	200	9,160
合計	6,621	7,752	19,085	31,511	108,250

說明：1. 110 至 113 年度為實際執行數，其中臺灣銀行及臺灣土地銀行於 110 至 112 年度為審定數，113 年度則為院決數，至其他銀行則為查核數；114 年度為預算數，其中臺灣銀行及臺灣土地銀行為預算案數，其他銀行則為公司內部預

³ 「AI 鷹眼識詐模型」係由台北富邦銀行設計並於 111 年 7 月上線，該行在金管會與刑事局之指導下，於 112 年成立台灣首個跨金融機構「鷹眼識詐聯盟」，無償提供金融同業 AI 鷹眼模型技術，並推動聯盟成員共享經驗與數據。(資料來源：參考第 12 屆台灣傑出金融業務菁業獎網站相關內容，<https://web.tabf.org.tw/EliteAwards/Activit/12/>(最後瀏覽日 114 年 6 月 26 日)

算數。(114年6月30日)

2. 據臺灣銀行提供資料，有關114年度預算案數部分，雖並未針對防制詐騙編列相關預算，然該行業依實際需要依相關規定經費流用，114年度截至3月底止已支應74萬7千元。

資料來源：財政部國庫署，本中心彙製

(二)110年底至114年3月底，公股銀行之警示帳戶數概呈增加，增幅雖概呈趨緩，惟多數公股銀行高於同期間整體銀行(含中華郵政公司)之增幅

檢視公股銀行近年警示帳戶數之變化，於110至113年底間，皆逐年攀升，然若就增幅以觀，除臺灣銀行外，餘7家公股銀行於上開區間之增幅已自112或113年底陸續趨緩，截至114年3月底止，8家公股銀行警示帳戶數較113年同期數額之年增率皆已較113年底放緩，其中第一商業銀行之警示帳戶數較113年底略減13戶。惟若就上開期間公股銀行與整體銀行(含中華郵政公司)警示帳戶數之增幅相比，僅111年底及113年底分別有3家及1家公股銀行低於同業平均水準，與114年3月底止之第一商業銀行外，其餘各公股銀行之增幅皆高於整體銀行(含中華郵政公司)之增幅(詳表22)。

表 22 公股銀行110至114年3月底警示帳戶數一覽表

單位：戶數；%

年底		110年	111年	112年	113年	截至113年 3月底	截至114年 3月底
銀行別及項目							
臺灣銀行	戶數	2,283	2,907	3,793	5,188	4,093	5,331
	較上一年度增加(減少)比率	-	27.33	30.48	36.78	-	30.25
臺灣土地銀行	戶數	1,563	2,201	3,151	4,349	3,351	4,497
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.82	43.16	38.02	-	34.20
合作金庫商業銀行	戶數	3,227	4,211	6,115	8,428	6,639	8,698
	較上一年度增加(減少)比率	-	30.49	45.21	37.83	-	31.01
第一商業銀行	戶數	2,814	4,308	6,191	7,189	6,728	7,176
	較上一年度增加(減少)比率	-	53.09	43.71	16.12	-	6.66
華南商業	戶數	2,351	3,475	5,012	6,869	5,442	7,139

銀行別及項目		年底				截至113年 3月底	截至114年 3月底
		110年	111年	112年	113年		
銀行	較上一年度增加(減少)比率	-	47.81	44.23	37.05	-	31.18
彰化商業銀行	戶數	2,058	2,888	4,100	5,561	4,441	5,596
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.33	41.97	35.63	-	26.01
兆豐國際商業銀行	戶數	1,029	1,450	2,312	3,674	2,680	3,730
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.91	59.45	58.91	-	39.18
臺灣中小企業銀行	戶數	1,159	1,722	2,706	3,993	3,075	4,039
	較上一年度增加(減少)比率	-	48.58	57.14	47.56	-	31.35
銀行(含中華郵政公司)	戶數	64,407	90,467	117,830	148,523	125,756	150,128
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.46	30.25	26.05	-	19.38

資料來源：公股銀行部分為財政部國庫署，本國銀行部分為銀行局網站公告資料【<https://www.banking.gov.tw/ch/index.jsp> (最後瀏覽日:114年7月7日)】；本中心彙製。

(三) 近期有銀行發生行員涉及與詐騙集團共謀之情事而遭主管機關裁罰之情事

金管會於114年3月11日公告之新聞稿略以，臺灣銀行前行員自110年4月至113年7月間，與客戶有不當資金往來，且有代客戶辦理交易情事，又案關客戶與行員帳戶有被列為衍生管制帳戶、經聯防機制通報、及該行內部洗錢防制系統產出多次警示等異常情事，經核該行未完善建立及未確實執行內部控制制度，致案關員工涉與詐騙集團利用金融機構制度缺失進行洗錢，金管會除依相關規定核處2,200萬元罰鍰外，並對該行有其他監理要求，包括請其依比例原則全面檢討該案所涉人員之責任、針對案關缺失深入檢討現行機制並研議相關強化改善措施、就疑似洗錢或資恐交易態樣之研判作業改為總行集中審查辦理、加強教育訓練並強化員工行為監控及管理機制等。

(四) 為有效發揮金融機構阻詐功效，允宜持續督導公股銀行確切落實各項防詐措施，並滾動調整及持續精進，俾保障民眾財產

安全

據財政部國庫署提供資料，為因應近年警示帳戶數概增之情形，各公股銀行皆已採取若干帳戶管理強化措施，包括精進開戶審查、運用科技偵測異常態樣及實施相關檢討機制等，而財政部除提示各事業應配合政策精進相關防詐措施外，亦邀請檢察官演說相關防詐專題及安排公股金融事業分享實務經驗；另該部業於114年3月31日請臺灣金控督導臺灣銀行依金管會裁罰理由及缺失事項，確實檢討完成改善，並副本函請其他公股銀行參考同業相關阻詐防詐內控管理缺失案例，自行檢視作業規範完善俱足及落實執行，以確保客戶權益及事業健全。