八七、迄 114 年 6 月，公股銀行警示帳戶數之年增率雖已趨緩，惟仍多高於整體銀行增幅，近期甚有銀行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，致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]，行政院 115 年度施政方針亦列有以「運用 AI 防制、深化跨境合作、監管關鍵產業、加強被害保護」為重點打擊詐欺犯罪；加強金融、電信及網路工具管理機制；強化查緝量能與懲罰力度，建構詐欺犯罪被害人保護機制，保障民眾財產安全等項目。近年公股銀行配合打詐政策建置相關防詐機制及措施，於 110 年底至 114 年 6 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)為有效防制詐騙，公股銀行近年採取多項措施，110 至 113 年度已投入逾 6,000 萬元之防詐經費，114 年度預計投入 1 億餘元，部分銀行 115 度年度防詐經費亦續增

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」、「金融資料調閱暨聯防通報電子化平台」或「金融阻詐聯防平臺」等聯防機制外，亦參與「鷹眼識詐聯盟」[2]，另由兆豐國際商業銀行(以

---

[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 9 月 10 日）。

[2] 「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

下簡稱兆豐銀)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)推行多項風險管控強化措施、導入金融業簡訊專用編碼、持續加強防詐相關訓練及宣導等。

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 3,157 萬 4 千元，增幅達 376.88%，且該 4 年度投入之防詐經費計 6,503 萬 2 千元，114 年度預計投入經費 1 億 825 萬元，較 113 年度實際執行數增幅達 242.85%，據財政部國庫署 114 年 8 月 19 日提供資料，現已編列 115 年度預算(案)之銀行中，防詐經費多較 114 年度預算數成長，增幅介於 3.71%至 935%間(詳表 1)。

表 1　公股銀行 110 至 115 年度防制詐騙相關經費概況表　單位：新臺幣千元

年度 銀行別	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度	115 年度
臺灣銀行	-	-	3,722	3,934	-	-
臺灣土地銀行	-	-	-	-	3,000	31,050
合作金庫商業銀行	99	240	2,472	10,384	38,011	55,230
第一商業銀行	4,701	5,513	6,032	6,224	27,205	尚未編列
華南商業銀行	-	-	835	700	2,000	2,000
彰化商業銀行	-	-	1,557	5,308	22,535	25,560
兆豐國際商業銀行	1,821	1,973	4,300	4,824	6,339	尚未編列
臺灣中小企業銀行	-	26	167	200	9,160	9,500
合計	**6,621**	**7,752**	**19,085**	**31,574**	**108,250**	-

說　　明：1.110 至 113 年度為實際執行數，其中臺灣銀行(以下簡稱臺銀)及臺灣土地銀行(以下簡稱土銀)於 110 至 113 年度為審定數，至其他銀行則為查核數；114

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 9 月 10 日)

及 115 年度為預算數，其中臺銀及土銀皆為預算案數，其他銀行則為公司內部預算數，而一銀及兆豐銀因刻正辦理 115 年度預算編列事宜，爰尚無提供該年度預算數。(114 年 8 月 19 日)

2. 據臺銀提供資料，有關 114 至 115 年度預算案數部分，雖並未針對防制詐騙編列相關預算，然該行業視實際需要依相關規定辦理經費流用，114 年度截至 7 月底止已支應 220 萬 4 千元。

資料來源：財政部國庫署，本中心彙製。

(二)110 年底至 114 年 6 月底，公股銀行之警示帳戶數概呈增加，增幅雖已趨緩，惟多數公股銀行仍高於同期間整體銀行之增幅

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，除臺銀外，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 6 月底止，8 家公股銀行警示帳戶數較 113 年同期之年增率皆已較 113 年度趨緩，其中第一商業銀行(以下簡稱一銀)之警示帳戶數甚已較 113 年底略減 2 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；截至 114 年 6 月底止，除一銀及臺灣中小企業銀行外，其餘各公股銀行之增幅尚高於整體銀行(含中華郵政公司)之成長幅度(詳表 2)。

表 2　公股銀行 110 年底至 114 年 6 月底警示帳戶數一覽表　　單位：戶數；%

銀行別及項目 \ 年底		110 年	111 年	112 年	113 年	截至 113 年 6 月底	截至 114 年 6 月底
臺灣銀行	戶數	2,283	2,907	3,793	5,188	4,409	5,398
	較上一年度增加(減少)比率	-	27.33	30.48	36.78	-	22.43
臺灣土地銀行	戶數	1,563	2,201	3,151	4,349	3,640	4,704
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.82	43.16	38.02	-	29.23
合作金庫商業銀行	戶數	3,227	4,211	6,115	8,428	7,288	8,738
	較上一年度增加(減少)比率	-	30.49	45.21	37.83	-	19.90
第一商業銀行	戶數	2,814	4,308	6,191	7,189	6,871	7,187
	較上一年度增加(減少)比率	-	53.09	43.71	16.12	-	4.60

銀行別及項目 \ 年底		110年	111年	112年	113年	截至113年6月底	截至114年6月底
華南商業銀行	戶數	2,351	3,475	5,012	6,869	5,913	7,338
	較上一年度增加(減少)比率	-	47.81	44.23	37.05	-	24.10
彰化商業銀行	戶數	2,058	2,888	4,100	5,561	4,825	5,715
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.33	41.97	35.63	-	18.45
兆豐國際商業銀行	戶數	1,029	1,450	2,312	3,674	2,970	3,768
	較上一年度增加(減少)比率	-	40.91	59.45	58.91	-	26.87
臺灣中小企業銀行	戶數	1,159	1,722	2,706	3,993	3,882	4,077
	較上一年度增加(減少)比率	-	48.58	57.14	47.56	-	5.02
銀行(含中華郵政公司)	**戶數**	**64,407**	**90,467**	**117,830**	**148,523**	**133,716**	**152,868**
	較上一年度增加(減少)比率	**-**	**40.46**	**30.25**	**26.05**	**-**	**14.32**

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9月10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，為保障民眾財產安全，允宜持續督導公股銀行確切落實各項防詐措施，滾動調整並持續精進，以發揮金融機構阻詐功效

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。

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。

綜上，近年公股銀行為防範詐騙，採取多項措施，相關防詐經費亦呈概增，迄114年6月底，公股銀行警示帳戶數之年增率雖已趨緩，惟仍多高於同期間整體銀行(含中華郵政公司)之增幅，且有銀行發生行員涉及與詐騙集團共謀情事，允宜持續完善相關內控制度及防詐措施，並確切落實執行，俾有效防制詐騙，保障民眾資產安全。

（分機：8660 翁珮珊）