

阻詐成效金融業之冠 中信銀行攜手警政署簽訂合作意向書

中信銀行建構智能守護 165 防詐安全網 全面落實防詐

日期：2023/5/23

中國信託商業銀行(簡稱「中信銀行»)致力防詐，與內政部警政署簽訂「金融防詐智能預警專案合作意向書」，今(23)日舉行啟動儀式，內政部警政署署長黃明昭、中國信託金融控股公司總經理陳佳文共同宣誓建置「金融詐騙偵測暨預警機制」，中國信託銀行更進一步推出「中信智能守護 165 防詐安全網」，全面落實防詐。

根據警政署統計，中信銀行阻詐成效為全臺金融業之首，近三年期間成功攔阻逾 3,300 件詐騙案、阻詐總金額近新臺幣 13.2 億元。警政署署長黃明昭指出，銀行業者是查緝詐騙案件過程中不可或缺的夥伴，特別感謝中國信託共同推動金融防詐工作，樹立公私協力最佳典範，期盼透過警民合作，有效遏止詐騙不法事件。陳佳文總經理則表示，金融機構投入金融安全領域十分重要，中國信託自 2018 年起積極與警政署聯手在全臺中信銀行 ATM 建置防詐措施，簽訂合作意向書可擴大合作面向，為守護民眾的財富安全盡心力。

為強化防詐機制，中信銀行提出「中信智能守護 165 防詐安全網」，包括與警政署簽訂合作意向書，「1」起預警串聯防詐騙，建置「金融詐騙偵測暨預警機制」及「ATM 智能防詐車手交易通報系統」，在全臺中信銀行 ATM 廣告輪播防詐宣導、設立提醒機制、交易畫面顯示防詐騙警語等，一旦發現異常，系統將主動通報協助警方緝捕。此外，建構「6」大虛實整合防護網、「5」層 AI 智能監控管理機制，全面防堵詐騙。(詳見【附表】)

「6」大虛實整合防護網串聯自動化通路與臨櫃防護，自動化通路加強控管登入、設定與交易流程，臨櫃通路要求行員高度警覺，積極關懷與提醒客戶交易風險，今(2023)年導入流程機器人(RPA)輔助行員察覺高度注意帳戶，運用大數據評估客戶可承受投資風險並建立內部警示分數，帳戶金流出現異常主動提示人員調查與管制，同時加強訓練同仁具備識別、防範及攔阻詐騙相關技能。「5」層 AI 智能監控管理機制則包含運用新興科技加強資安審查與風險評估、執行資安模擬與防禦演練、建構防火牆偵測與垃圾郵件過濾系統、定期執行弱點掃描及全面性資安滲透評估、留存交易軌跡與提升資安事件分析能力。

基於保障熟齡客戶帳戶使用安全，中信銀行協助熟齡人士從臨櫃交易、限定自動化交易功能及調降交易限額加強防詐，增加臨櫃業務往來印鑑樣式、意識清楚時預先辦理授權代理；另限定熟齡人士自動化交易服務，包括：自動化交易功能調整、調降每日現金提款限額、申請關閉網路和行動銀行非約定帳戶轉帳交易功能、降低信用卡額度、關閉信用卡預借現金等功能，避免過高額度遭盜刷。未來中信銀行將持續全力配合主管機關，打擊日益翻新的詐騙手法，守護客戶資產。

【附表】中信智能守護 165 防詐安全網內容

| 概念主軸 | 項目 |
|-------------------------|---|
| 事前預防— 「1」起預警串聯防詐騙 | <ul style="list-style-type: none"> • 與警政署簽訂「金融防詐智能預警專案」合作意向書 • ATM 廣告輪播防詐宣導、設立提醒機制、交易畫面顯示防詐騙警語 • ATM 智能防詐車手交易通報系統 |
| 事中防堵— 「6」大虛實整合防護網 | <ul style="list-style-type: none"> • 自動化通路： <ol style="list-style-type: none"> 1. 登入時加強防護，導入 FIDO 認證、行動生物辨識與網銀 QR Code 辨識 2. 設定時加強審核，增加簡訊 OTP 驗證 3. 交易時加強防範，偵測交易異常進行防詐提醒 • 臨櫃交易： <ol style="list-style-type: none"> 1. 積極主動關懷，KYC 判斷合理性 2. 風險觀念宣導，落實於日常服務 3. AI 智能助理輔助，把關帳戶安全 |
| 事後監控— 「5」層 AI 智能監控機制 | <ul style="list-style-type: none"> • 科技加強資安審查與風險評估技術 • 執行資安模擬防禦演練 • 防護系統監控與分析網路行為及流量 • 弱點掃描及資安滲透評估 • 留存交易軌跡，提升資安事件分析及調查能力 |

資料來源：中信銀行



【圖說一】中信銀行與內政部警政署簽訂「金融防詐智能預警專案合作意向書」，警政署署長黃明昭(右)、中信金控總經理陳佳文(左)一同出席今日啟動儀式。 / 中信銀行提供



【圖說二】警政署署長黃明昭(右)頒發感謝狀予中信金控總經理陳佳文(左)，未來將攜手落實防詐。 / 中信銀行提供



【圖說三】中信銀行今日舉辦跨界聯防智能預警合作啟動儀式，警政署署長黃明昭（右六）、中信金控總經理陳佳文（左六）率高階主管出席，展現防詐決心。 / 中信銀行提供



【圖說四】警政署署長黃明昭（左二）、警政署刑事警察局局長李西河（左一）、中信金控總經理陳佳文（右二）中信銀行總經理楊銘祥（右一）共同宣誓聯手防詐。 / 中信銀行提供



【圖說五】警政署署長黃明昭（右三）、中信金控總經理陳佳文（右一）現場聆聽合作防詐機制說明。
/ 中信銀行提供