

## 年節阻詐不打烊 金、警聯防推出宣導短片

### 中信銀行、刑事警察局攜手提醒 勿輕信投資群組內容

日期：2024/2/7

根據內政部警政署刑事警察局（簡稱「刑事警察局」）觀察發現，近期詐騙集團多利用民眾年終獎金收入或大額資金需求，誤入投資群組詐騙陷阱，中國信託商業銀行（簡稱「中信銀行」）今（7）日攜手刑事警察局、新北市政府警察局板橋分局推出防詐宣導短片，提醒民眾勿聽信社群網站、LINE 群組或交友軟體投資訊息，以私訊、面交等方式匯款或交付投資款項，避免遭受詐騙。

本影片以投資詐騙為主軸，呈現被害人陷入「現賺投資，現賺翻倍」訴求的投資詐騙假廣告、假APP 卻不自知，由分行行員及警方協助被害人免於受騙之真實案例。中國信託銀行表示，投資應依循合法管道，若有標榜高額獲利、穩賺不賠，但獲利來源不明或報酬率顯然不合理情形應避免投資。投資詐騙多透過通訊軟體聯繫，吸引民眾加入社群網站的投資群組，被害人最初皆可獲利，引誘投入更多資金後再以投資量不足、繳手續費等理由拒絕匯款，若投資人質疑則被踢出群組、關閉投資網站，投資人求助無門後才發現誤入騙局，刑事警察局局長周幼偉亦提醒民眾，詐騙就像是一場精心設計的戲，切勿輕信花言巧語。

為有效扮演防阻詐騙的第一道防線，中信銀行打造「神盾聯防機制」，在臨櫃阻詐方面，首先以「迎賓識詐」應用人工智慧（Artificial Intelligence, AI）識別風險，民眾到分行辦理業務，行員主動「關懷堵詐」，透過 KYC（Know Your Customer）過程，根據客戶的樣態進行防詐解說，並於分行內主動推播宣導影片強化民眾防詐法律意識，若第一線行員察覺客戶交易可能有遭詐騙的可能性，則透過「櫃檯阻詐」積極勸說。

中信銀行亦主動於去（2023）年 5 月與警政署簽訂「金融防詐智能預警專案合作意向書」，推出「中信智能守護 165 防詐安全網」，「1」起預警串聯防詐騙，建構「6」大虛實整合防護網、「5」層 AI 智能監控管理機制。進一步與警政署合作於全臺超過 7,300 臺 ATM 建置「中國信託 ATM 智能防詐車手交易通報系統」，詐騙集團車手若於中國信託 ATM 提款，系統辨識出異常交易帳戶即觸發自動通報警察單位，每月均有車手落網。有關刑事警察局與中信銀行攜手推出之防詐宣傳影片「投資穩賺不賠？！攏係假 A！」請點選 [https://youtu.be/2jMLA\\_XezS8](https://youtu.be/2jMLA_XezS8) 了解詳情。