

2025 年 2 月 5 日

滙豐銀行宣佈加入「鷹眼識詐聯盟」 為首家加入聯盟之外商銀行，持續提升阻詐能力

隨著科技發展與應用的進步，詐騙手法也日益猖獗。為打造堅實的金融防護網，滙豐銀行宣布已於近日正式加入「鷹眼識詐聯盟」，成為首家加入此聯盟的外商銀行，與內政部警政署與全台其他 35 家金融同業共同防範金融詐騙。滙豐銀行表示這是該行在金融防詐領域的重要里程碑，不僅顯示對客戶財產安全的承諾，亦展現了滙豐作為台灣領先的國際性銀行，對於守護台灣社會安全網的責任。

滙豐(台灣)商業銀行總經理陳志堅表示：「滙豐在反金融欺詐方面的努力，除了體現在技術創新上，更在於對客戶安全的堅定信念。我們深知金融安全對客戶的重要性，因此滙豐作為首家外銀加入鷹眼識詐聯盟，這是致力保護客戶資產的重要舉措，亦證明我們持續投入科技強化與數據賦能在金融產業中。滙豐將不斷以保護客戶金融安全為優先，也將從多方資源包括合作夥伴、科技分析、精準 AI 等全面建立金融防詐防線，確保客戶在使用滙豐服務時能夠安全無憂。」

滙豐銀行在加入鷹眼識詐聯盟後，將透過鷹眼模型以四大面向提升阻詐能力，針對可疑交易進行實時監控和分析，迅速做出應對措施；包括：即時有效掃描出可疑交易，提升可疑交易的識別效率和準確度；加速提報警示帳戶，提升對可疑帳戶的警示和處理速度；強化自動審核效率，優化自動審核系統提高效率和準確性；提高異常交易檢測準確性，運用 AI 與機器學習技術，精準偵測異常交易行為。

鷹眼模型是一款專為台灣市場設計的防詐監控模型，運用 AI 人工智慧與機器學習兩大科技，掌握詐騙態樣、加以標記偵測，即時揪出警示帳戶提升自動審核，有效預防和識別金融欺詐行為。該模型運用先進的資料分析技術，涵蓋多達 50 種的動態交易風險參數，可即時監測交易活動識別潛在的欺詐風險，並

藉由深入分析交易模式與行為，及時發出警報。這種高效率的識別系統不僅能強化對可疑帳戶的識別效率及精準度，還能提升整體金融業的識詐、阻詐能力，使之成為金融業對抗詐騙的科技新利器。

滙豐銀行強調，金融機構是防阻詐騙最後一哩路的守門員，對於保護民眾資產安全責無旁貸。滙豐將透過持續的監測和評估，落實鷹眼模型服務，以應對不斷演變的欺詐態樣。這不僅包括對現有系統的改進，還將針對市場上新出現的詐騙手法，快速調整模型參數，確保最有效的客戶交易防護。

在善用科技力量之外，滙豐銀行對前線行員訓練也更為深入且細緻，除了定期向行員宣導金融詐欺趨勢與臨櫃攔阻技巧，並針對年長者及久未往來臨櫃洽辦業務客戶等客群加強關懷提問，落實客戶防詐提醒及身分審查措施。未來，滙豐期望與公部門及鷹眼識詐聯盟同業成員攜手合作，共同打造一個更加安全、透明的金融環境，促進民眾的金融素養及防詐知識，以優化台灣金融環境安全，有效守護民眾財產。

完 / 更多

滙豐(台灣)商業銀行

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱滙豐(台灣))為香港上海滙豐銀行有限公司在台灣設立之子公司，於 2010 年 5 月 1 日正式營運，總部設在台北。滙豐在台灣的历史可回溯至 1885 年在淡水指定代理商推展業務，並於 1984 年在台北正式成立分行。滙豐(台灣)目前在全台灣設有 26 家分行，協同滙豐集團其他在台成員為客戶提供全方位的個人金融與財富管理、工商金融、企業金融和資產管理等服務。

滙豐控股有限公司

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。集團在 60 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2024 年 9 月 30 日，集團的資產達 30,990 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完