



新聞稿

2026 年 1 月 22 日

## 檢銀聯手全面守護 AI 科技偵測攔阻犯罪金流

### 滙豐銀行為首家與高檢署簽署合作意向書之外商銀行

為建構全方位防詐體系，強化跨界聯防實力，滙豐(台灣)商業銀行與臺灣高等檢察署近日共同簽署「可疑交易分析機制」專案合作意向書(MOU)，成為台灣首家與臺高檢署簽署此類合作協議的外商銀行，展現滙豐銀行積極反詐、實踐友善金融與公平待客的核心價值，更期盼透過公私部門深度合作，以預警偵測與精準阻詐技術，共創安全的金融生態圈。

滙豐(台灣)商業銀行總經理暨環球銀行業務主管陳志堅於簽署儀式中強調：「守護民眾財產與金融安全是銀行的使命，滙豐銀行極為重視客戶權益，持續投入集團資源強化阻詐防禦陣線。繼去年底率業界之先導入『環球智能防詐網』，優化阻詐防線後，我們此次與臺灣高等檢察署的合作，更是一項重要的里程碑。透過與臺高檢署的合作，結合滙豐集團的 AI 偵測系統，我們將能更精準地防禦異常金流，為台灣社會築起一道堅不可摧的金融防護牆。」

在法務部部長鄭銘謙見證下，滙豐銀行總經理陳志堅與臺灣高等檢察署檢察長張斗輝共同簽下「可疑交易分析機制」MOU，滙豐銀行將與臺高檢署展開三大領域的深度合作，嚴防客戶的金融帳戶遭詐欺集團利用作為詐騙工具或洗錢管道。

**首先，預警偵測優化：**滙豐銀行透過分析臺高檢署提供的去識別化詐騙資料，產出可預測態樣，並透過優化偵測模型，發現其他潛在可疑涉及詐欺、洗錢的金融帳戶，並將去識別化的分析成果回饋予臺高檢署，共同研議更精準的預警偵測機制。

**其次，風險參數分享：**臺高檢署或全國各地檢察署將依偵查犯罪需求，不定期提供「金融帳戶高風險因子、參數及模式」，作為滙豐銀行風險控管的重要參考。

**最後，公私聯手打詐：**滙豐銀行於內部執行金融帳戶風險控管過程中，將基於防制金融詐欺及洗錢目的，與臺高檢署進行緊密的打詐合作，確保阻詐效能最大化。

滙豐銀行近年結合創新科技與跨界資源，強化交易監控系統，建構細緻而周全的阻詐體系，同時致力提升客戶對詐騙的防範意識與應對能力。數據顯示，2025 年滙豐銀行的臨櫃阻詐率較前一年成長一倍，防詐成效卓著。

去年底，滙豐亞洲及中東地區的金融犯罪防制主管 Alex Levin，亦受行政院洗錢防制辦公室邀請，於「2025 年度防制洗錢、打擊資恐及資武擴國際研討會」中，以「科技在金融犯罪防制中的運用」為題，分享滙豐在打擊金融犯罪領域的經驗與觀察。

除了協助客戶守護資產外，滙豐銀行亦特別關注高齡與身障人士的金融友善措施，自 2024 年起，持續與伊甸基金會合作舉辦長者防詐騙宣導及理財講座；去年中更成為首家於官網上架手語影片的外商銀行，確保聽障人士能平權獲取金融產品與服務的資訊，致力為維繫安全且友善的金融環境盡一份心力。

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。滙豐在台灣的歷史可回溯至 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 57 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2025 年 9 月 30 日，集團的資產達 32,340 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