鄭文燦：從源頭積極阻詐 使台灣成為可信賴的社會

2023-10-11 22:19 經濟日報 / 記者余弦妙 / 即時報導

行政院副院長鄭文燦今（11）日陪同蔡總統出席「2023 台灣資本市場論壇『透視詐騙全面反擊』」時表示，面對詐騙案件日趨科技化、智慧化與跨境化，政府除提出「新世代打擊詐欺策略行動綱領 1.5 版」、修訂「打詐五法」、充實科技偵蒐設備強化執法量能外，也與金融、電信及網路業者協力合作，落實源頭管理，目前打詐已具初步成效。

鄭文燦致詞時首先感謝自由時報主辦本次論壇，以及金融監督管理委員會、法務部、台灣證券交易所、台灣期貨交易所通力合作與指導。鄭文燦說，詐騙雖是古老的人類行為，但隨詐騙日趨科技化、智慧化與跨境化，已成為世界各國新的治安挑戰，其中網路詐騙更大為盛行。而政府自去 (2022) 年 7 月開始推動「新世代打擊詐欺策略行動綱領」，並於今 (2023) 年 5 月再提出「新世代打擊詐欺策略行動綱領 1.5 版」，加強與金融、電信及網路業者合作，從源頭積極阻詐。

另外，政府也陸續修訂《中華民國刑法》、《人口販運防制法》、《個人資料保護法》、《洗錢防制法》、《證券投資信託及顧問法》等「打詐五法」，完備打詐法制

面，並挹注 13 億元經費，充實科技偵蒐設備，迄今已有初步成果，期盼透過今日論壇，檢討現行做法與成效，有效遏止詐騙案件發生，使臺灣成為可信賴的社會。

談及打詐成果，鄭文燦指出，在金融方面，金融機構對客戶進行 KYC（Know Your Customer）臨櫃關懷提問，去年成功攔阻詐騙案件計 7,979 件，攔阻金額達 42.41 億元；此外，今年 1 至 8 月間，亦成功攔阻 7,201 件，阻詐金額達 48.83 億元，且金融機構會主動查核警示受款帳戶，並精進該帳戶的圈存、止扣聯防機制，有助民眾報案及檢、警調查偵辦。

另為降低電子支付帳號冒名申辦問題，所有電子支付機構均已增加驗證使用者開立存款帳戶或信用卡原留手機號碼機制，相較於去年 12 月警示電子支付帳戶案件數達到最高峰，今年 8 月電子支付詐騙案件已下降 90%，此皆有賴金融從業人員的敏感度與細心服務，以及第一線警察同仁的通力合作，不僅保護金融消費者，也減少民眾財損。

鄭文燦表示，《證券投資信託及顧問法》修正案業已經總統公布施行，針對網路投資廣告訂定實名制及下架機制，自今年 4 月至 10 月，已累計下架 9,459 件涉詐投資廣告，其中就明確違反投信投顧法第 70 條之 1 廣告者，均已移請刑

事警察局依法通知網路平臺業者，平台業者亦配合快速下架違規廣告，否則將負連帶責任。

另外，在遊戲點數方面，數位發展部已輔導業者推出「遊戲延遲入點」及「點數防詐鎖卡平台」服務，整體遊戲點數詐騙案件數已明顯下降；同時也實施第三方支付服務業能量登錄制度，對第三方支付業者身分進行實地查核，阻絕以第三方支付服務進行金流移轉的詐騙案件。

鄭文燦進一步表示，因應以虛擬資產作為金流的新型詐騙，金管會已公布「虛擬資產平台及交易業務事業（VASP）指導原則」，從交易資訊透明、客戶資產保管方式、平臺業者內控管理、外部專家輔助等方面加強平臺對客戶保護。在電信方面，國家通訊傳播委員會（NCC）與各大電信公司，針對大規模發送的文字簡訊，透過人工智慧（AI）進行語意分析，如涉及投資詐騙則立即阻絕，今年 1 至 9 月已成功攔阻 1,632 萬多通境外竄改來電詐騙，以及 685 多萬則惡意簡訊，成果顯著。

在境外網路電話部分，除國人常見的「+886 9」號碼，提供接通後語音警示外，其餘來路不明的境外電話則透過系統加以阻絕；另外，為使民眾易於辨識政府所發送的簡訊，亦建立政府專屬短碼 111 簡訊平臺，避免民眾被偽冒簡訊

詐騙；同時也輔導電商導入物流隱碼服務，以降低物流運送過程外洩個資的風險。

鄭文燦強調，電子化程度愈高的國家，其網路詐騙案件成長情形愈顯著，而打詐需從金融、網路及電信三方面的源頭進行阻絕，因此他要再度感謝主辦單位自由時報舉辦此次論壇，從金融資本市場發展的角度切入，探討金融業推動打詐的責任，也感謝金融業者的配合，使今年金流阻詐工作成效優於以往，政府會持續努力，讓詐騙犯罪無所遁形。