

新世代打擊詐欺策略行動綱領 2.0 版

一、前言

近年資通訊發展飛快，人工智慧、虛擬資產蓬勃發展，詐騙集團不當利用科技工具，致使詐欺犯罪惡潮席捲世界各國，我國亦遭受侵襲。有鑒於此，政府自 111 年 6 月起實施「新世代打擊詐欺策略行動綱領」，112 年進升至 1.5 版，並於 113 年 7 月三讀通過「打詐新 4 法」（包括制定《詐欺犯罪危害防制條例》、修正《通訊保障及監察法》、《洗錢防制法》及《刑事訴訟法》），賦予執法機關更強大的執法及管理利器，並透過跨部會合作，共同打擊詐欺。

為有效應對不斷進化的詐欺犯罪型態，行政院再於 113 年 11 月 28 日通過打詐綱領 2.0 版（114-115 年），除原有「識詐、堵詐、阻詐、懲詐」4 大面向架構外，新增「防詐」，強化數位經濟產業治理，並以「運用 AI 防制、深化跨境合作、監管防詐產業、加強被害保護」為規劃亮點，希望達成「強化防詐意識、減少發生數、降低財損數」3 大目標，為國人打造更安全的生活環境。

二、推動重點

1．識詐（教育宣導面）

■ 精進措施：建立青少年正確法治觀念，加深部會合作，並結合民間團體以分齡、主題式宣導反詐、識詐；落實金融機構關懷提問，並及時攔阻。

■ 每年目標：宣導資訊觸及 5 千萬人次、加強法治教育宣導 500 場，發送防詐簡訊 1 億 4 千萬則、全般攔阻金額新臺幣 100 億元、各主協辦部會分別辦理「跨部會合作宣導」及「對應族群宣導」4 場次及 2 場次。

2．堵詐（電信網路面）

■ 精進措施：督導電信事業介接指定資料庫輔助核對用戶身分，限制或拒絕高風險用戶申辦電信服務，降低詐騙集團獲取人頭門號之

可能；建立非本國籍預付卡用戶查詢流程，對已出境或逾期停留的用戶落實認識客戶風險管理機制（Know your customer, KYC），並於必要時停斷話，避免遭轉售不法使用；與刑事警察局 165 專線建立聯防機制，用戶被通報涉詐達一定次數即列為高風險用戶，限制其門號申辦；強化商業簡訊檢查，帶有網址連結須事前檢查及登錄。

■ 每年目標：攔阻境外涉詐來話 600 萬通、限制或停止人頭門號使用至少 2 千門、主動分析篩檢商業簡訊 25 萬件，避免傳送涉詐內容、電信事業配合攔阻詐騙網域 3 萬件。

3．防詐（數位經濟面）

■ 精進措施：「強化網路廣告平臺業者之實名認證」，要求業者應驗證委託刊播者及出資者之身分，並於廣告中揭露；開發「詐騙樣態分析」防詐工具，透過大數據分析、機器學習與自然語言處理等技術，每日巡查 5 千至 1 萬筆網路廣告，藉由公私協力機制，自動化通報加速下架作業；建置「第三方支付服務業虛擬帳號查詢平臺」，協助檢警調單位更快速查找虛擬帳號所屬第三方支付業者，加速圈存受詐款項，降低民眾損失。

■ 每年目標：通報可疑網路詐騙廣告 6 萬件、配合攔阻詐騙網域 3 萬件、發送 2 千萬則政府專屬短碼簡訊、至少辦理 10 家次行政檢查、辦理防制洗錢聯防查核最少 30 家、辦理跨部會遊戲點數防詐聯席會議不少於 6 場次。

4．阻詐（贓款流向面）

■ 精進措施：跨機構合作，並運用 AI 科技防詐執行打詐行動，如推動建置「疑涉詐騙境內金融帳戶預警機制」，防制人頭帳戶詐騙、督導發卡機構加強信用卡交易監控機制，防制信用卡詐騙、推動虛擬資產服務提供商（VASP）相關阻詐規範及 VASP 業者自律管理、加強防制貨到付款詐騙等。

■ 目標：完成全體金融機構建置「疑涉詐騙境內金融帳戶預警機制」、全體信用卡業務機構及簽帳金融卡發卡機構加入「信用卡詐欺

犯罪防制電子化通報平臺」、虛擬資產服務提供商全體完成建置「疑涉詐騙之異常交易警示機制」、提升每年度超商業者包裹退貨退款之「受理件數」與「完成退貨退款件數」之比率 4%。

5．懲詐（偵查打擊面）

■ 精進措施：深化公私合作，擴大追查詐欺相關共犯，並增加查緝比例；強化詐欺犯罪被害人保護，並擴大犯罪利得沒收，提高罪贓返還，有效填補被害人損害；增強執法人員及社會大眾對犯罪被害人保護規範認知，並提升民眾識詐防禦；提供被害人諮詢轉介服務、減輕民事訴訟負擔；推動國際合作管道，遏止境外犯罪。

■ 每年目標：電信詐騙案件查獲集團數提高 5%、查扣不法所得提高 3%、打擊跨境詐欺合作聯繫、晤談或情資交換不少於 500 次。

三、結語

打詐是一場與詐騙集團鬥心、鬥力、鬥智、鬥法的戰爭，已列為政府「五打七安」重大政策之一。未來將持續透過打詐國家隊，投入更多的資源、更強的打擊力道，使詐騙集團「想騙的不敢騙、已經騙的被抓，騙到手的沒得花」，保障人民財產安全。

當危機來臨時：臺灣全民安全指引

內政部：

#新版全民安全指引手冊

《當危機來臨時：臺灣全民安全指引》正式上線
有準備，更安全！

现在就下載，為自己、為家人、為毛孩的安全做好準備。

這本指引不只是一份手冊，而是守護日常的工具書：

平時的準備：告訴你如何儲備糧食、準備緊急避難包、聽到警報時該怎麼辦。

當危機來臨時：教你急救方法、避難行動，還有如何面對天災或

突發侵略。

守護家園：從加入義警、義消，到提升防災技能，每個人都能一起守護台灣。

危機總是無法預測，但我們能選擇提前準備。

#有準備更安全

#國家防災日

#安全指引在我家

#災害應變有指引

#全民安全指引手冊

網址：<https://reurl.cc/LQR20L>
