

金融科技 產業聯盟

防詐金流履歷專案介紹說明

專案申請機構：中國信託商業銀行

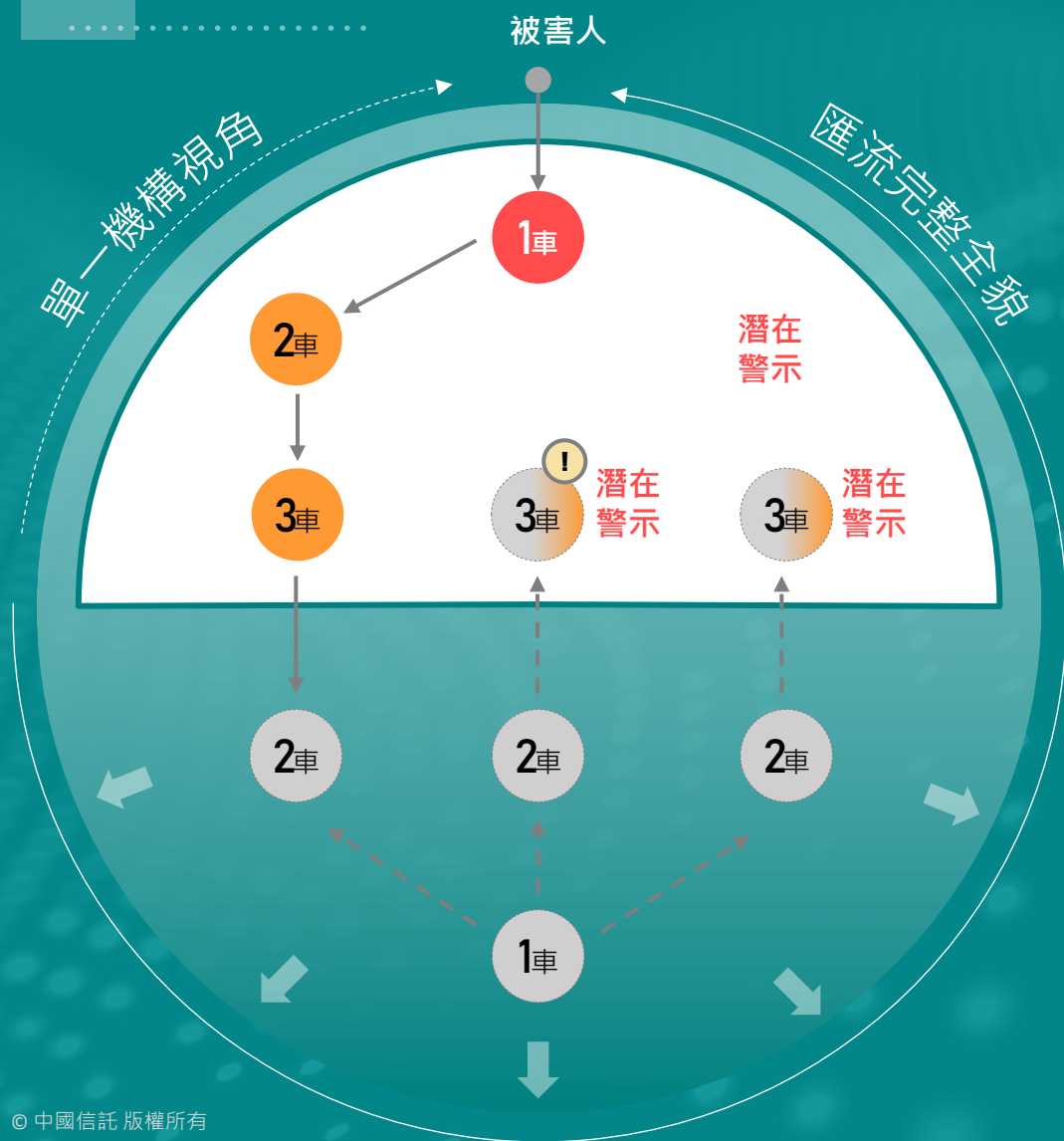
2025/05/15

金融科技應用研發工作圈 x 財金金融阻詐聯防專案

本文件內容皆受著作權法、商標法、營業秘密法、個人資料保護法及其他相關法令規定保護，非依法令或經中國信託商業銀行書面同意或授權，不得透過任何非法或未獲授權之方式取得任何資料，亦不得任意重製、摘錄、轉載、擷取、散布、改作其全部或部分內容。

專案緣起

詐騙層層轉帳製造斷點，單一機構難以阻擋詐騙金流移動
期集合聯盟之力，共同打造防詐新基礎，強化產業打詐防線



業者痛點

詐騙刻意製造斷點

業者無法看清金流全貌

警示前金流多變

各行庫可觀測行為不盡相同

業者技術資源落差

可能造成安全防線弱點

風險偵測標準不一

攔阻措施不易標準化

科研與應用目標

匯流金流形成全貌

看清後掃除更多可疑帳戶

找出關鍵金流態樣

更完備行內既有監控機制

研發共用工具

更有效解析前期金流資訊

建構產業金流模型

運用AI更精準評估金流風險

Phase 1共創價值：(1) 跨行合作可偵測到**更多**可疑帳戶

- 以三家行庫匯流數據，可額外預警 **5%~17%** 人頭帳戶，但必須搭配實際執行配套措施
- 匯流對於相對中小型規模的行庫，有更多助益，可達成大幫小、共同提升產業預警能力之成效

行庫

A行庫

只依據行庫A
自有交易數據

前1層有警示 14%

前2層有警示 44%

前3層有警示 53%

依據三家行庫
匯流交易數據

前1層有警示 14%

前2層有警示 47%

前3層有警示 58%

+5%

B/C行庫

只依據單行庫
自有交易數據

前1層有警示 14%

前2層有警示 22%

前3層有警示 28%

依據三家行庫
匯流交易數據

前1層有警示 14%

前2層有警示 35%

前3層有警示 45%

+17%

Phase 1 共創價值：(2) 集眾人之智更完備可疑金流態樣



* 基於NDA及智財保護，詳細態樣僅於專案內揭露

Phase 1共造價值：(3) 解析前期金流衍生有效特徵

異常行為愈多、風險愈高

前期金流異常特徵	年化警示率
中5項以上	7.5%
中4項	4.0%
中3項	2.8%
中2項	0.1%
中1項以下	<0.1%

前期金流與與警示關聯愈近、風險愈高

前期金流異常特徵	警示關聯	年化警示率
4項以上	1層內警示	23.6%
	2層內警示	6.1%
	3層內警示	1.5%
	3層內無警示	0.0%
3項以下	1層內警示	8.4%
	2層內警示	1.2%
	3層內警示	0.3%
	3層內無警示	0.1%

Phase 1共創價值：(4)大金流模型精準偵測詐騙風險

1 對個別行庫皆具風險排序，有助標準化攔阻措施

2 AI學習跨行警示戶行為特徵，使大金流模型LCM模型具高泛用性，有助加速整體產業科技賦能

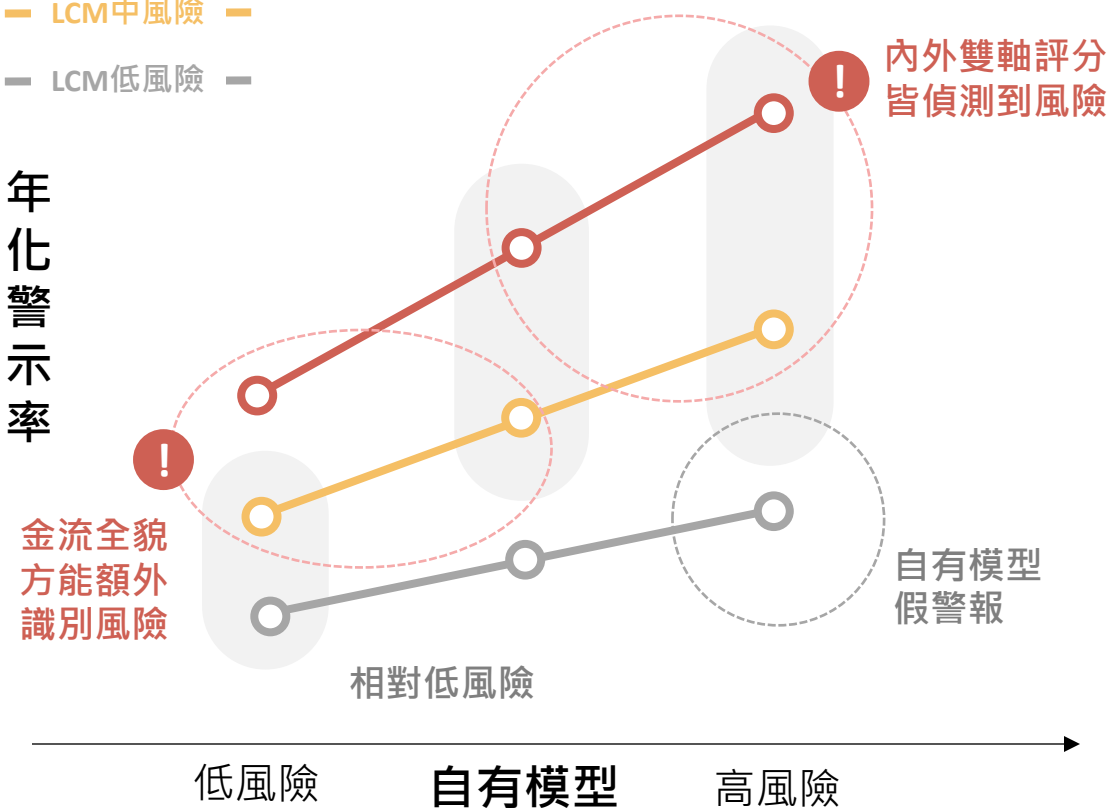
One-size-fits-all

LCM評分	年化警示率			
	合併	行庫A	行庫B	行庫C
高風險	>70%	>70%	>70%	>70%
中高風險	8%-10%	8%-10%	8%-10%	8%-10%
中風險	4%-5%	4%-5%	4%-5%	4%-5%
中低風險	0.5%-1%	0.5%-1%	0.5%-1%	0.5%-1%
低風險	<0.2%	<0.2%	<0.2%	<0.2%

3 搭配行庫自有模型，可細緻化攔阻策略提升有效性

— LCM高風險 —
— LCM中風險 —
— LCM低風險 —

年化
警示
率



Phase I

三家行庫完成可行性驗證

Phase II

擴大行庫確保泛用性

8月

12月

4月



籌備

實驗室Ready

匯流/研發

- (1) 跨行合作可偵測到更多可疑帳戶
- (2) 集眾人之智研發精準可疑特徵
- (3) 驗證大金流偵測模型(LCM)有效性
- (4) 驗證雲環境高速安全利於大數據場景應用

5月

6月

9月



籌備

實驗室Ready

匯流/研發

- (1) 增加匯流數據，確保LCM高泛用性
- (2) AI擴大學習更多行庫跨行金流行為
- (3) 形成財金金融阻詐聯防專案佈署建議
- (4) 形成落地財金研發環境建置建議

Phase II執行方式: 簽約模式說明

公版

行庫 vs. 專案

合作意向書

- 保密義務
- 智財原則
- 意向期間
- 責任分擔
- 媒體曝光
- 合作專屬性
- 誠信與社會責任
- 授權代理 (授權中信代表專案與其他行庫簽署合作意向書)

公版

行庫 vs. 資策會

工作計劃書

合作報價單

合作協議書

實驗室使用守則與安全規範

Phase II執行方式：參與行庫團隊組成參考

主要參與團隊

專案PM

專案溝通窗口，共同確保專案進度如期完成

數據科學家

共同進行數據分析、模型研發與成效驗證

數據工程師(IT)

協助專案過程ETE數據整備與傳輸流程

防詐業管單位

提供實務經驗並共同評估落地應用執行性

二道防線

法務/法遵

審視適法性與合約

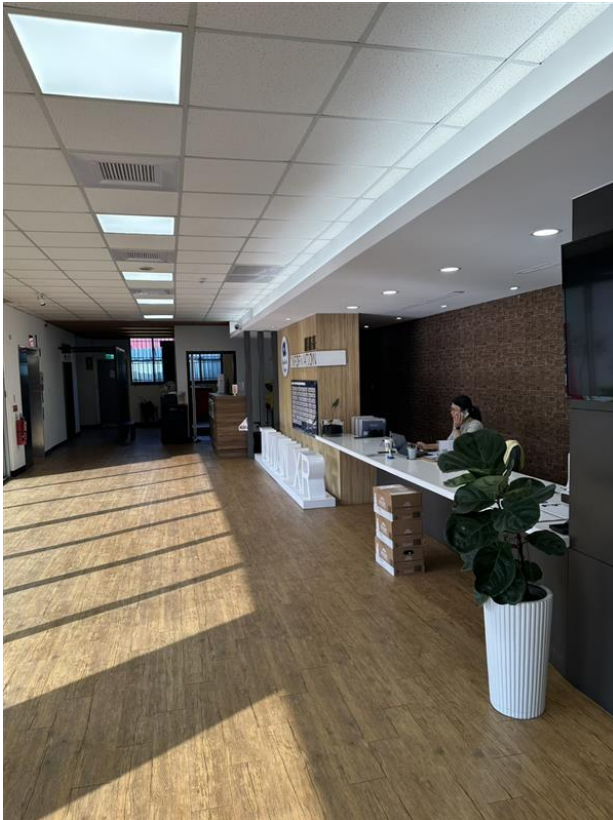
資訊安全

審視數據流與實驗室資訊安全原則

Phase II: 實體場地與費用分攤方式

- 持續與科技聯盟工作圈二合作，研發人員於實體無塵實驗室進行防詐科技研發
 - 實體與數位實驗室費用將由專案團隊共同分攤

@ digiBlock C 數位創新基地



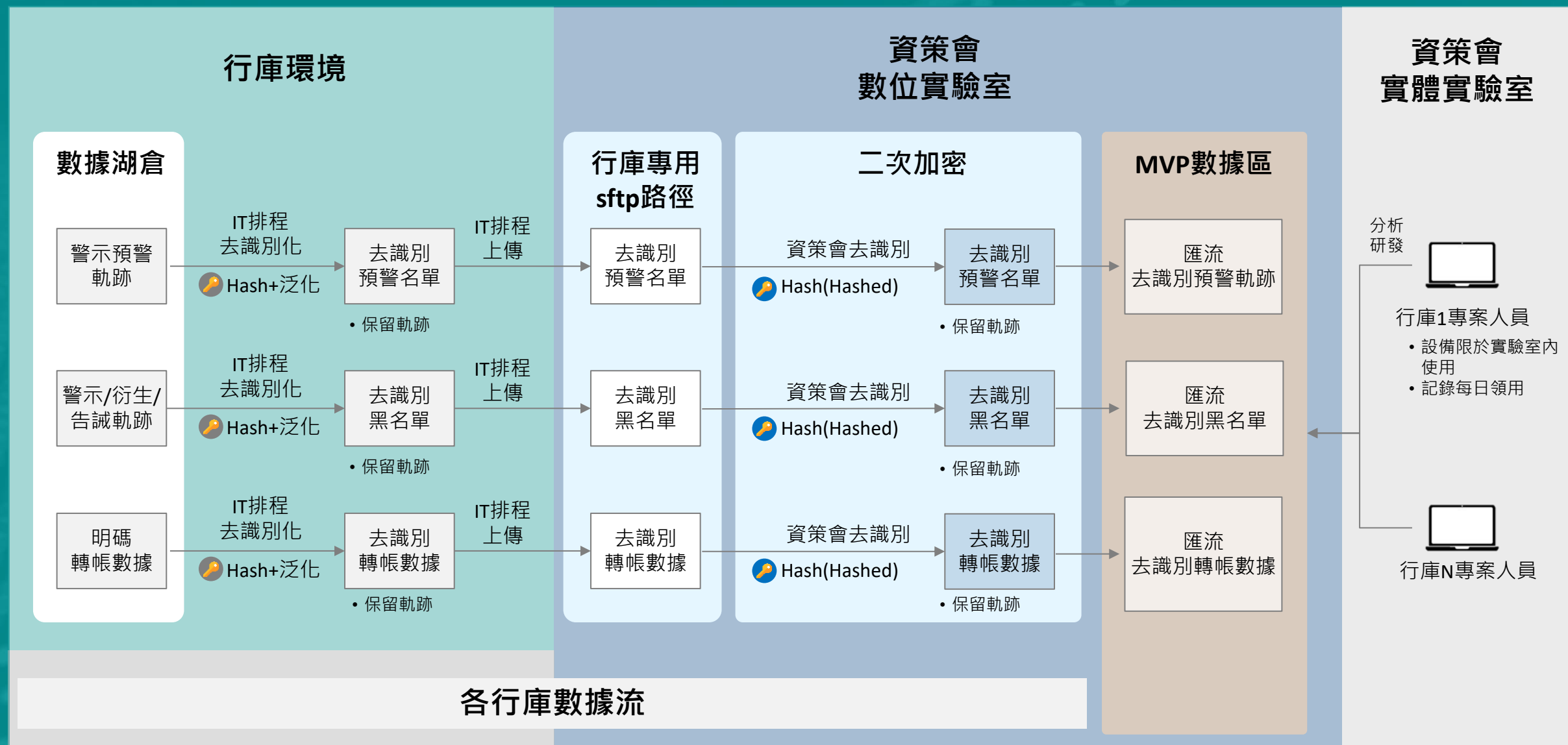
 出入管制

 設備管控

 全程錄影

 定期查核

Phase II執行方式: 延續採用去識別化數據進行科技研發



中信專案聯繫窗口

周芳儀	模型研發主管	melanie.chou@ctbcbank.com
翁雨潔	專案PM	rain.weng@ctbcbank.com
林季緯	資深數據科學家	jiwei.lin@ctbcbank.com

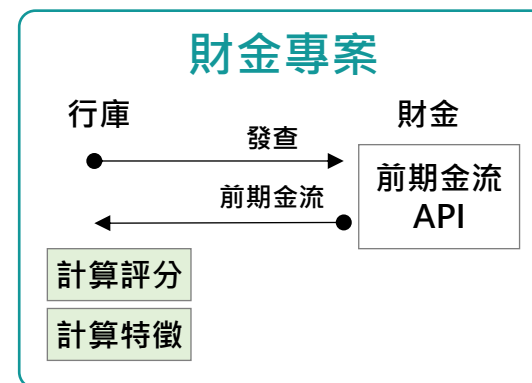
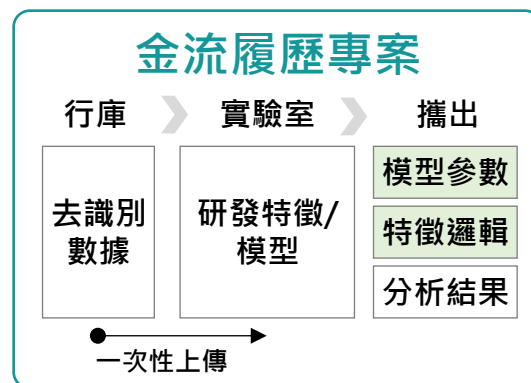
會後交流FAQ

提問

專案與財金【金融阻詐聯防專案】之間的關係

回覆

- 此專案與財金專案為相關聯專案
- 參與專案的機構需將指定期間的歷史交易資料、警示軌跡、自行評分紀錄(如有)上傳實驗室。
- 專案機構在實驗室共同分析研發前期金流資料應衍生哪些有效特徵、各特徵的風險程度高低，以利後續套用在財金前期金流數據，快速判斷帳戶風險。



參與專案是否需要費用

本專案參與機構需共同分攤防詐實驗室之相關使用費用



中國信託
CTBC

感謝聆聽

不斷創新 科技守護