

金融科技 產業聯盟

跨業防詐協作專案

專案申請機構：玉山銀行
2025/05/15

名詞解釋



金融無塵室

防詐實驗室

智能資訊網專案

防詐金流履歷專案

跨業防詐協作專案

可以跨機構整合資料做分析的框架，以下各專案的基礎環境。
資料原則上只進不出。這裡的**塵 = 個資**

金融無塵室框架下，與數發部合作的實驗室，內含本次專案
跨業防詐協作專案

金融無塵室框架下，與中信、郵局、玉山合作的第一階段專案，已經關閉。
目前成果會在財金平台上落地

金融無塵室框架下，與金融業合作的第二階段專案，準備展開。
後續成果預期會在財金平台上落地

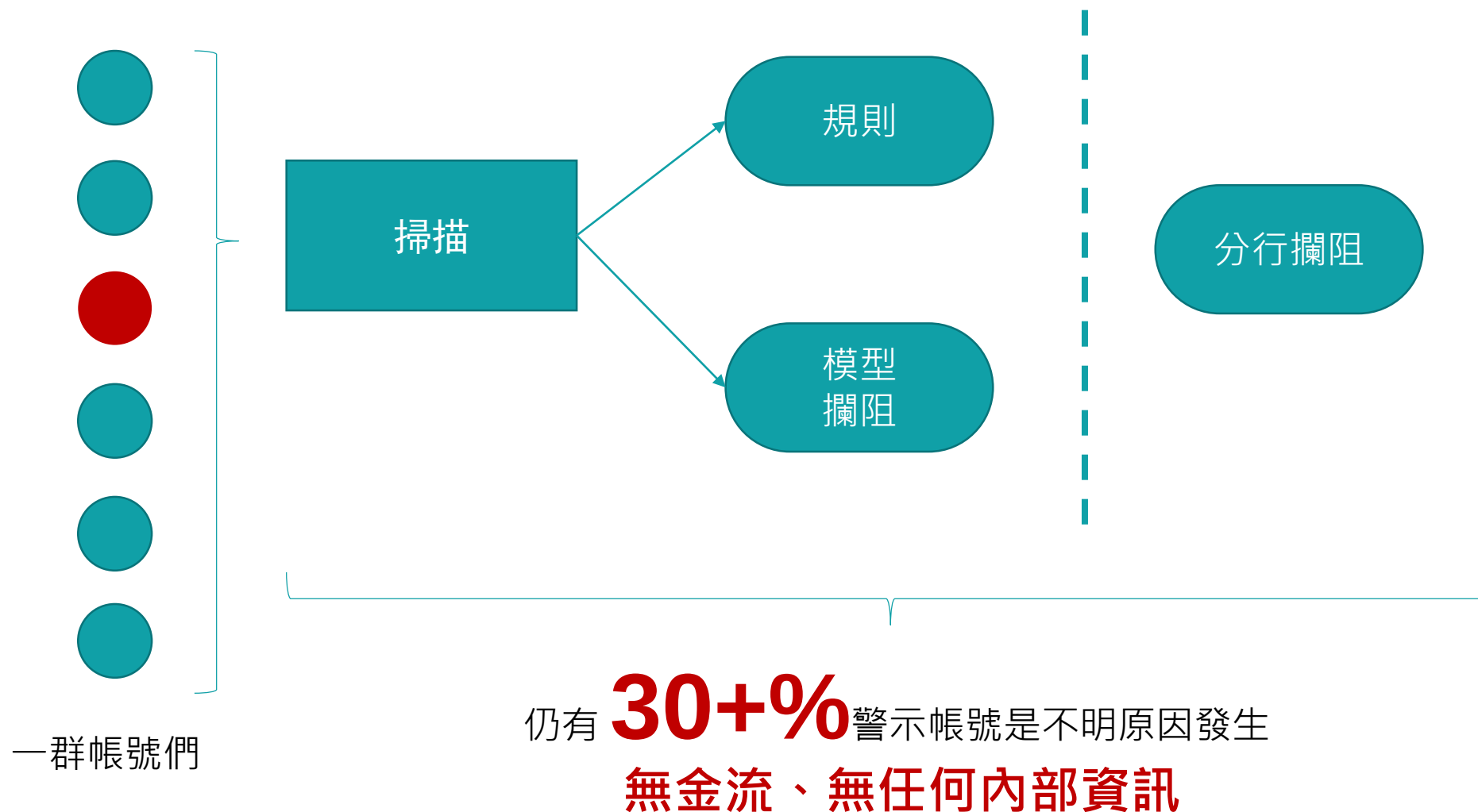
本案，運用防詐實驗室，以整合**非金融業相關資料**，促成全國防詐業務越做越好。

**We are bankers, and
we are burdened with glorious purpose.**

跨業防詐必要性



玉山視角



一個詐騙成本不到 52 萬，卻能套走 480 萬



Item	Estimate (NT\$)	Source / rationale
Victim payout (avg. April 2025)	4,794,462	76.5 億 / 15,961 件 $\approx$ 4.79 百萬 (Yahoo News)
人頭帳戶一冊	350,000	帳戶黑市 30–40 萬 (Yahoo Finance)
SIM／幽靈門號批量	5,000	TVBS報導：黑市門號 1.5–3 千 / 張 (TVBS)
網路廣撒話術腳本	10,000	行銷素材、廣告點擊等 (估)
分層轉帳手續費	2,000	網銀/第三方支付，每層數十元；估計20層
車手提領 2 %	100,000	車手抽成 2 % (taipeilaw.com)
OTC／加密貨幣換匯 1 %	50,000	多起司法起訴書中的場外匯差範圍
合計成本	517,000	
詐騙案件淨利潤	$\approx$ 4,283,000	89 % margin

與詐團的決勝點



項目	現行成本	聯防後成本	乘數
人頭帳戶	350 k	3,150 k	9
門號 & 通訊	5 k	40 k	8
話術/廣告	10 k	30 k	3
分層手續費	2 k	10 k	5
車手佣金	100 k	900 k	9
Crypto OTC	50 k	250 k	5
總成本	517 k	4,380 k	$\approx \times 8.5$

- 被害人平均損失：4,794 k (165 儀表板 2025/04)
- 現在 $ROI = (4,794\text{ k} - 517\text{ k}) / 517\text{ k} \approx +829\%$
- 整合後 $ROI = (4,794\text{ k} - 4,380\text{ k}) / 4,380\text{ k} \approx +9\%$

全域圖計算 (graph-ML)

- 以銀行、電信、交易所三方金流 + 通訊事件為節點，關聯邊可即時標註「人頭帳戶」「高風險門號」。
- 社群式的 **centrality & community detection** 讓任何嘗試分散金流都會被「拉出來」，迫使詐團再拆帳號更碎、成本倍增。

當預期利潤接近零時，理性的犯罪者便會選擇放棄。

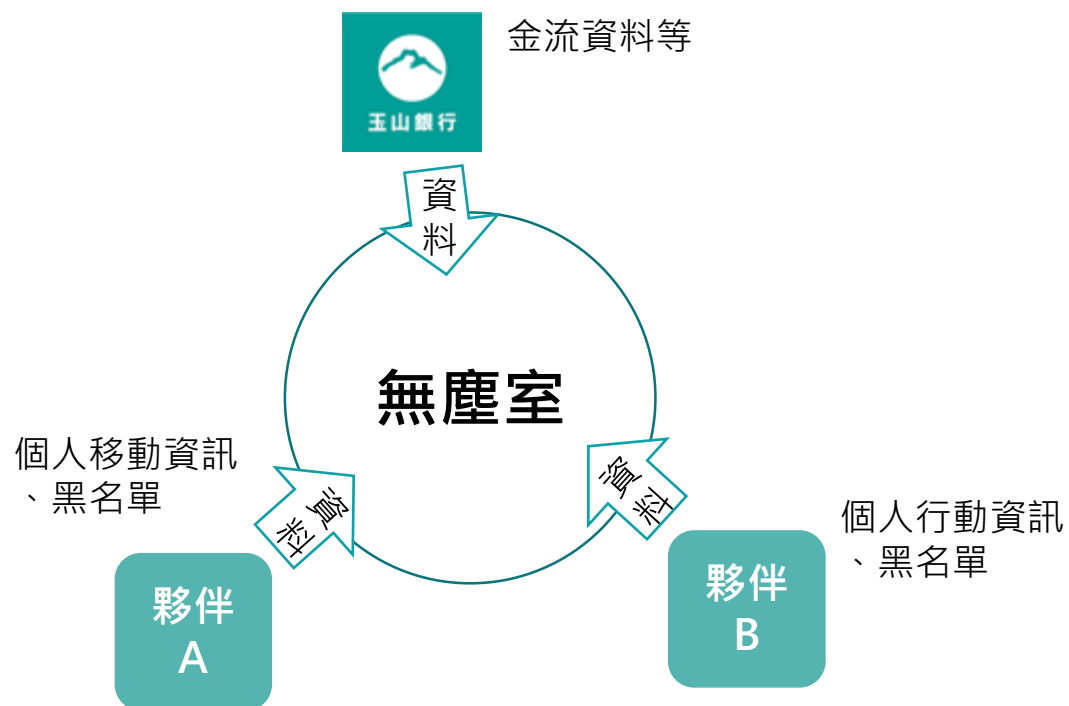
跨業防詐機制一覽



目的：整合並分析各方數據，找出潛在需關注的客群，以利更效率的打詐

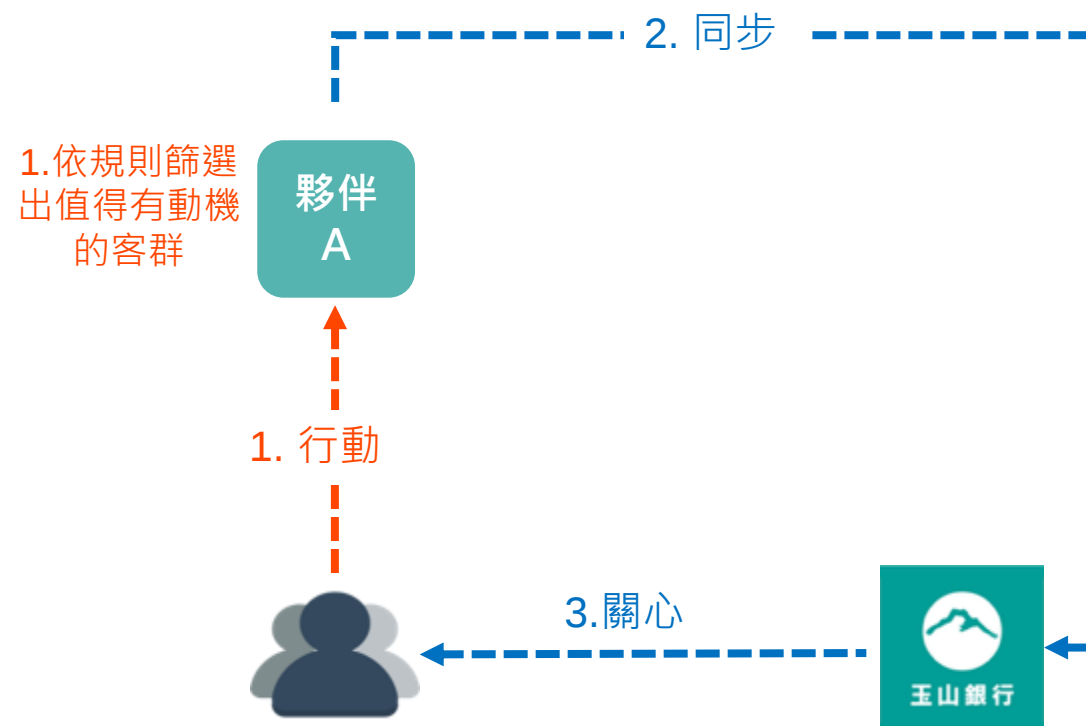
Step 01：RD 階段

去識別化且經過雙重加密的資料進入金融無塵室分析，找出落地所需「規則/模型」

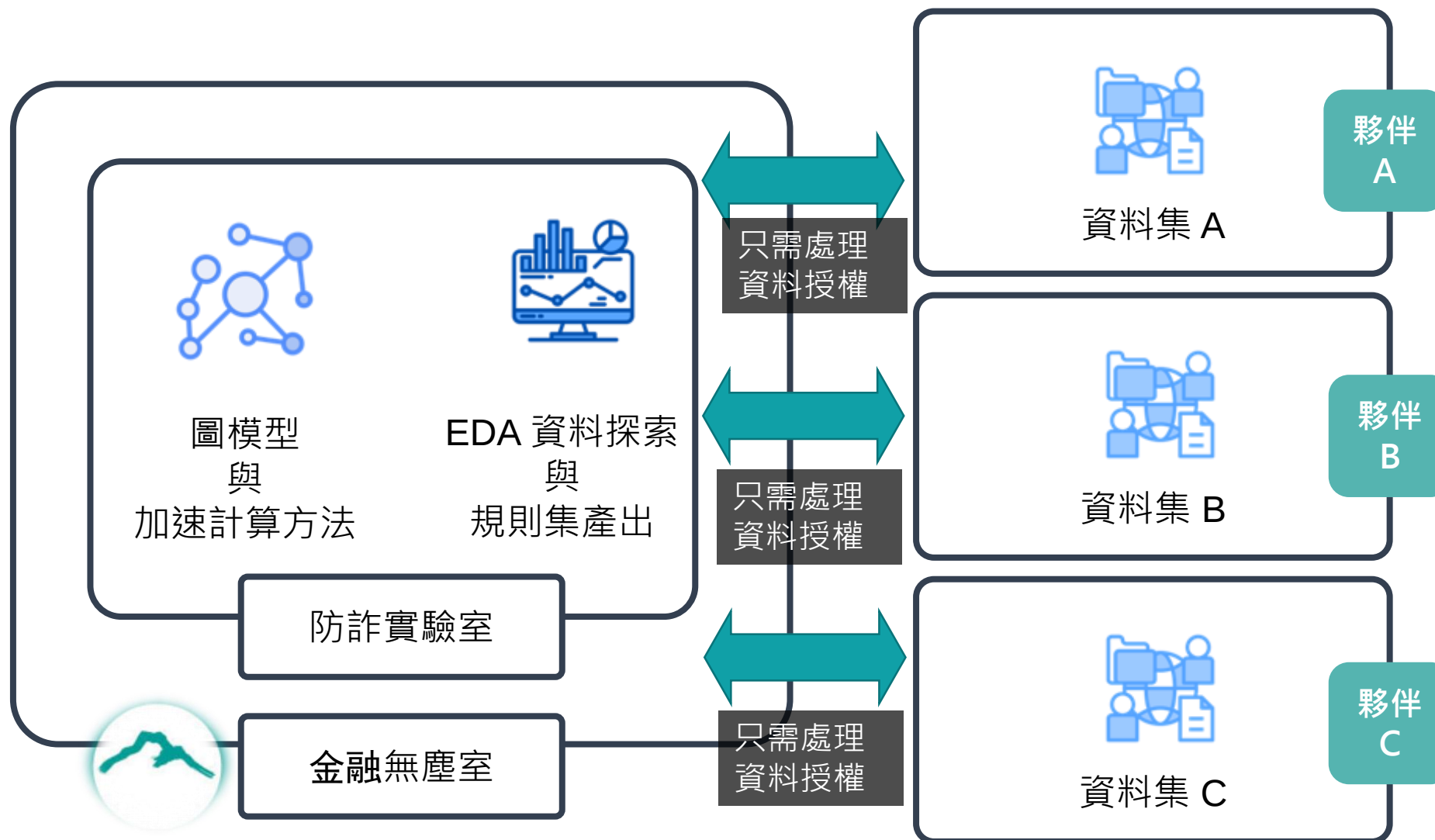


Step 02：應用

將「規則/模型」套用回內部作業平台，執行後續關注行動



跨業防詐專案合作概要



跨業防詐計劃總覽



— 時程規劃 —

計畫籌備期
3月-4月底

環境資料
5月-6月底

6月雲端實驗室精進完成

驗證期
7月-10月

6月資料上傳及實證
10月成果發表

落地推動
11月~

跨業防詐專案規劃

2025.04	2025.05	2025.06	2025.07	2025.08	2025.09	2025.10
1. 精進無塵室 2. 參與方簽訂 MoU 3. 第二階段企劃書 4. 設備架設	• 資料規格確認 • 資料加密&上傳	研發階段				

跨業足跡資料

- 提供跨業資料使用上專家經驗，將可提供的數位資訊加密上傳

無塵室環境精進

- 設計者：玉山
- 準備實體實驗室及雲端開發環境精進，加強資安防護及易用性

模型研究與即時關懷

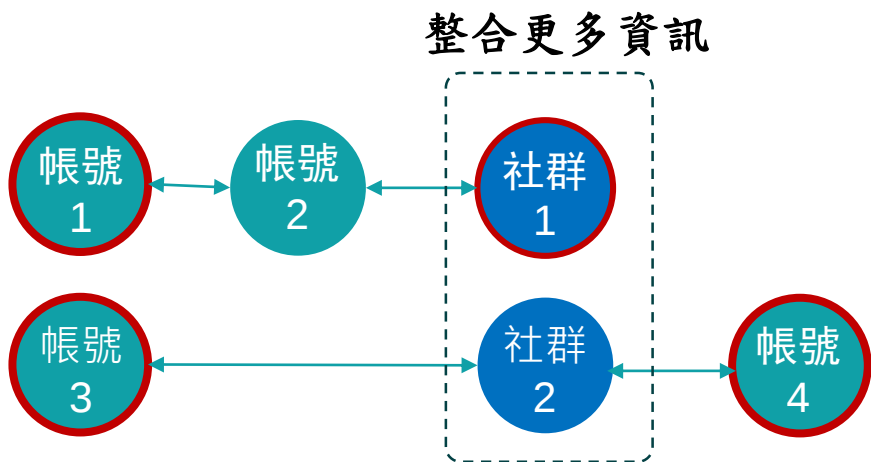
- 將金流資料加密後上傳，研究期間共同分析建模精進模型
- 討論即時關懷機制

跨業防詐目標



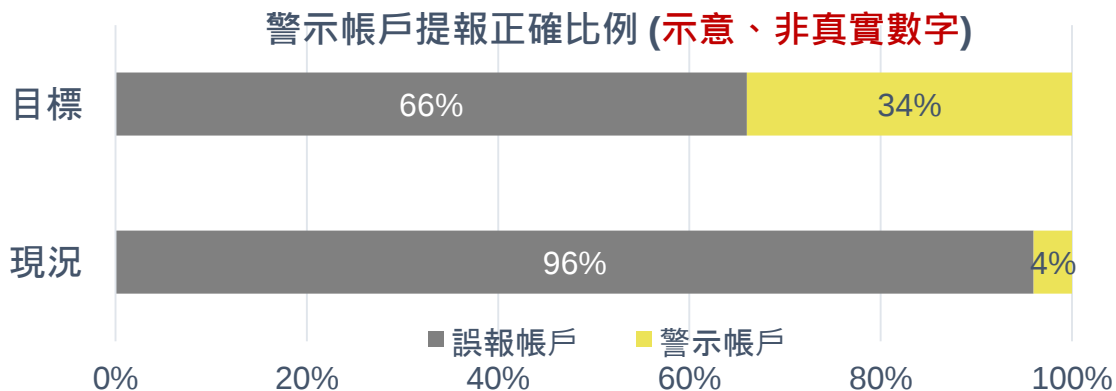
1. 找出更多潛在被害人

結合**多元跨業**資訊，捕捉更多**潛在**被害人



2. 提升警示精準度

更好的演算法與硬體架構，迅速且精準抓取警示戶



1. 整合通聯、社群、跨業資料，找更多潛在被害人
2. 加快演算法速度，更快捉出有問題的人
3. 持續調校，讓誤報更少、抓得更準

加入條件與責任



	人力投入	經費共擔 (預期上限)	合約規範	成果共享 (可再談)
需求	1. 至少一名資料科學家，能力至少要 1. Python 2. SQL 3. Google Cloud 2. IT 協助資料加密與上傳資料 3. 主管管理主要密碼，可在全體專案參與者共同同意與監督下，讓實驗室管理者執行： 1. 資料整併 2. 資料刪除 3. 資料下載等動作	1. 雲端費用預估 3 個月個別參與方 35 萬新台幣 2. 實驗室管理與場地費用預估 3 個月個別參與方 30 萬新台幣。 3. 研發環境需研發人員專屬機器才能連線，需購買。一人約 1.5 萬元。 4. 尚未包含實驗室功能調整費用，需由後續參與方議定分攤。	1. 與參與各方簽署合作合約，同意由玉山統籌 2. 同意與實驗室管理方參與專案，並符合管理要求	1. 各別團隊專案執行中非防詐相關專利回歸各團隊所有。 2. 專案執行期，專案內防詐相關商業機密與專利由參與團隊共同持有，團隊內成員均可無償使用，除非經所有專案成員協商議定同意轉為專屬專利。
說明	1. 各成員需指派資料科學家與工程師團隊，參與模型訓練、效果分析與系統維運。 2. 上傳必要的加密化資料（交易紀錄、通聯資料、可疑客群標籤等），作為聯合分析依據。	共同負擔實驗室建置與運營費用（雲端資源、硬體設備等），以共享資源模式降低個別成本。	簽署明確契約，載明各方責任、資料安全與智財權規定，以及退出或新增成員的機制。	所有聯合研發成果（模型、演算法）共同擁有；並依協議商定未來營運利潤或落地應用分配方式。

場地說明 - 防詐實驗室概要



目的

提供實驗環境，可以讓所有參與的組織或機構，可以安心的將資料彙集的環境，並提供相關專案可以運用資料解決各種研究遇到的問題。

實體實驗室地點

digiblock C 數位創新基地 (臺北市大同區承德路三段287號)

使用時間

預計 2025.04-2025.10 (兩季)

使用空間說明 (相關示意圖請參考後頁)

1. 一樓有設門禁控管
2. 開放空間：處理分機敏資訊作業，15人位置
3. 會議室空間：處理機敏資料、進入雲端實驗室環境等，8-10人位置，有配置門鎖



報名方法



1. 與玉山直接聯繫
2. 可以由聯盟召集中信窗口統一收集報名表(會後寄出)

跨業防詐協作專案報名表



機構名稱	姓名	部門職稱	連絡電話	電子郵件

請填妥後，於 114 年 5 月 30 日(星期五)前，回傳至

ntuaha-13240@esunbank.com、jcaliao-13701@esunbank.com、sualice-21979@esunbank.com

，以利統計人數。

各機構報名原則上以 3 位為限，將視報名情況予以增減名額，謝謝。

跨業防詐協作專案 Key Takeaways



- 專案目標

7 月 – 10 月與**非金融業**運用資料研發預測詐騙

1. 規則
2. 模型

- 專案資源

- 最少 3 人 (IT / 資料科學家 / 主管)
- 3 個月預估新台幣 80 萬 (雲端費用各自計價)
- 6 月合約與場地準備，至少需 4 個月工作時程
- 使用防詐實驗室，需購買專屬研發機器，一人一台約 1.5 萬

- 專案價值

- 優先運用跨業資料協助抓到詐騙集團
- 跨業交流培育內部人員技術與防詐能力



智金處 林鉦育 資深副總工程師
ntuaha-13240@esunbank.com



智金處 廖子慧 副總工程師
jcaliao-13701@esunbank.com



智金處 蘇麟雯 副主任工程師
sualice-21979@esunbank.com

FAQ

	Q	A
專案定位	同樣都是資料整合應用，也都在金融無塵室框架下，對中信與玉山都感興趣的話，是要出兩倍的人和費用嗎？	1. 是，因為涉及資料授權問題。但費用還是要回歸到各別專案執行的實質費用不一，因此會建議兩案要分開討論。這點是各位先進在與長官報告的時候，需要特別留意的地方。 2. 可以是同樣的人執行兩邊的案子。
專案成果	最後可以幫助到行庫什麼？	1. 如果行庫內沒有足夠的技術力導入，那很可能跨業此案沒辦法有任何幫助。 2. 因為有聽到同業先進的這個議題，如果仍然有興趣想參與，建議先與玉山窗口個案討論看看。
專案要求	P10 的條件與責任還可以調整嗎？	1. 可以，預計都等到 6 月初找對專案有意願的成員，進行第一次的專案規劃討論。 2. 現階段先做有意願參與的意向收集到五月底。（還不需要進行 MOU 的簽署），但會 6 月第一次會議後，就開始啟動後續合約相關作業。
專案要求	合約規劃看起來是玉山主要統籌為什麼？	1. 合約建議由玉山統一規劃處理，避免大家多家同時處理會相互影響。此案基於公益，玉山會盡可能設計一個讓大家有彈性的模式，促成參與成員都能在合規、安全的環境下，解決共同的議題。
專案要求	費用就是 80 萬嗎？	不是，但對內建議就先講 80 萬，費用結構有固定的管理與場地費用與變動的雲端使用費。變動費用是分拆給各家行庫各自出帳，或委由實驗室管理員出帳。80 萬是根據第一階段經驗先提供一個預算預估使用。
專案要求	一定要雲端嗎？一定要 GCP 嗎？	1. 由於資安考量，雲端是必然的 2. 由於此案狀況特殊，建議有自己習慣的雲的先進，歡迎與玉山個案討論。但我們還是希望大家都還是先統一用 GCP，主要是我們此案的重點還是在分析工作上。並非要在此環境建置一個長期運用的服務。
專案事宜	有興趣的話，後續要做什麼？	1. 回覆有意願參與的資訊。 2. 金融機構要加入聯盟，成為聯盟成員，才能入案。 3. 6 月會有有意願的成員會議，場地會在防詐實驗室召開。



數據合流翻乾坤，百行同心護錢財

智慧財產權聲明

本資料各項內容之各項權利及智慧財產權（包括但不限於著作權、專利權、商標權等）均屬玉山金融控股股份有限公司及其子公司（以下簡稱「玉山金控」）所有。除非獲得玉山金控事前書面同意外，均不得擅自以任何形式複製、重製、修改、發行、上傳、張貼、傳送、散佈、公開傳播、販售或其他非法使用本資料。除非有明確表示，本資料之提供並無明示或暗示授權貴方任何著作權、專利權、商標權、商業機密或任何其他智慧財產權。

Intellectual Property Rights

The rights and the intellectual property rights (including but not limited to the copyrights, patents and trademarks, and etc.) of the Material belongs to E.SUN Financial Holding Co., Ltd. and its subsidiaries (hereinafter referred to as "E.SUN"). Any copy, reproduction, modification, upload, post, distribution, transmission, sale or illegal usage of the Material in any way shall be strictly prohibited without the prior written permission of E.SUN. Except as expressly provided herein, E.SUN does not, in providing this Material, grant any express or implied right to you under any patents, copyrights, trademarks, trade secret or any other intellectual property rights.