

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



科研與應用目標

詐騙刻意製造斷點



匯流金流形成全貌

警示前金流多變



找出關鍵金流態樣

業者技術資源落差



研發共用工具

風險偵測標準不一



建構產業金流模型

Phase 1 共創4大價值

1. 跨行合作可偵測到**更多**可疑帳戶
2. 集眾人智慧**更完備**可疑金流態樣
3. 解析前期金流衍生**有效**特徵
4. 大金流模型**精準**偵測詐騙風險

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

5月

6月

9月

籌備

實驗室Ready

匯流/研發

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

- (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

一一道防線

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