

# 健全防制洗錢制度 提升打擊詐騙效能

撰文 | 農業金融署 黃秀觀、王美惠

## 前言

農業金融署為農業金融機構監理機關，肩負金融市場穩健發展、保護民眾財產安全的重要使命，督導農業金融機構強化防制洗錢、打擊資恐及資武擴、金融反詐騙等工作，以維護金融交易秩序。

為健全防制洗錢制度，農業金融署強化農業金融機構防制洗錢監理措施，持續配合政府推動各項防制洗錢政策，適時修正相關規範、指引以為農業金融機構作業遵循，並加強教育訓練及監理等業務，以有效控制農業金融機構洗錢及資恐風險。

近年來詐騙猖獗，嚴重影響民眾

生活及財產安全，為有效整合政府與民間資源，提升打擊詐欺犯罪效能，行政院推動「新世代打擊詐

欺策略行動綱領2.0」，精進各項防詐作為。農業金融署配合政府打擊詐欺政策，積極推動防詐措施，並督導農業金融機構落實執行防詐機制，善盡共同打詐的社會責任，讓社會安全人民安心。

## 健全防制洗錢制度

### 接軌國際監理規範，有效控制洗錢資恐風險

我國在外部顧問協助下，由行政院洗錢防制辦公室擬定適合我國國情及各部門需求的洗錢及資恐風險評估程序與方法論，農業金融署配合評估程序，

農漁會攔阻詐騙件數及金額



進行農業金融機構之固有風險評估、分析現有管控措施之有效性並評估剩餘風險，制定抵減風險計畫。

### 防制洗錢管控措施之有效性評估

於113年1月完成首次農業金融機構剩餘風險評估，以執照授與有效性、風險評估、客戶盡職調查、疑似洗錢報告及目標性金融制裁、內部控制及法令遵循、監理等6項評估標準計94項評量準則，據以檢視農業金融機構洗錢、資恐及資武擴風險之控制成效，評估結果為「極高度有效性」。

### 農業金融機構防制洗錢監理措施

- ① 協助行政院洗錢防制辦公室完成「2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告」，以更新我國當前面臨風險全貌，並以該報告為基礎，進行農業金融機構部門及機構層級風險評估。
- ② 督導全國農業金庫持續辦理防制洗錢及打擊資恐職前或在職訓練，以提升信用部員工法治觀念，並配合政府政策於112年7月完成第2次農業金融機構部門風險評估報告，透過問卷調查方式產出質化及量化之統計數據，落實評估產業裡各機構之風險程度，打造防制洗錢金流透明環境。
- ③ 督導312家農業金融機構落實防制洗錢及打擊資恐之法令遵循及計畫執

行，並納入自行查核及內部稽核項目。並於114年底進行第5次洗錢及資恐風險評估，瞭解最新風險概況。

- ④ 責成全國農業金庫持續更新「農業金庫暨農漁會洗錢防制資訊系統」（AML資訊系統），姓名及名稱檢核、洗錢及資恐風險評級、交易持續監控等功能，以提供農漁會信用部利用資訊系統辦理防制洗錢及打擊資恐作業；另要求農漁會信用部應逐年辦理系統有效性之測試及獨立性稽核。
- ⑤ 派員實地查核農漁會信用部防制洗錢業務辦理情形，以瞭解該業務執行成效。督導農漁會信用部以媒體申報疑似洗錢交易報告，協助執法機關及時偵辦不法洗錢案件。另金管會檢查局辦理農業金融機構金融檢查時均辦理防制洗錢及打擊資恐作業審查，期能強化農業金融機構落實法規遵循，打造更優質的防制洗錢及打擊資恐體系，阻斷非法金流，徹底杜絕犯罪，穩定農業金融秩序。

### 提升打擊詐騙效能

#### 落實臨櫃關懷提問，及時攔阻詐騙金流

全體311家農漁會信用部，共1,150個營業據點，遍及全臺328個鄉鎮市區，尤其有近三分之一的鄉鎮市區未設有銀行及信用合作社，長期以來均由農漁會信用部提供當地民眾所需之金融服務，為守護農漁民財產的第一道防線，透過農漁會信用部員工真心關懷細心察覺，

守護農漁民畢生積蓄。110年至113年每年均有100家以上農漁會信用部成功攔阻詐騙，攔阻金額100萬元以上家數均超過30家，且近5年成功攔阻詐騙金額成長426%。

### 一、督促完善防詐作業機制

要求農漁會信用部訂定相關作業要點，強化客戶身分確認，瞭解客戶開戶動機及目的，並落實臨櫃開戶作業檢核，於系統整合客戶資料，建立警示帳戶及拒絕開戶資料庫，查詢、追蹤及控管疑似人頭帳戶，並限制其交易功能，防制人頭犯罪。同時建立交易預警指標、約定轉帳生效日延後，每日篩選符合異常交易預警指標帳戶和疑似不法或異常交易之存款帳戶，以遏止詐騙案件發生。

### 二、督導落實臨櫃關懷提問

將反詐騙業務列為農業金融署年度訪查農漁會信用部檢核項目，查核信用部臨櫃關懷提問、開戶文件審核、員工教育訓練、防詐警語宣導等相關業務執行情形，同時請金管會檢查局將農會漁會信用部防杜人頭帳戶注意事項執行情形列入金融檢查重點，從源頭把關阻斷不法金流。

### 三、定期更新詐騙手法

督導農漁會信用部妥善運用內政部警政署公布攔阻成功與失敗案例，分析

各類詐騙話術，用以強化櫃檯人員執行臨櫃關懷提問之教育訓練，強化風險意識，以防止民眾遭受詐騙。

### 四、實施績優獎勵措施

為鼓勵農漁會積極配合政府政策推動防制詐騙工作，農金獎設置「防制詐騙績優獎」，公開表揚攔阻詐騙成效良好之農漁會信用部。評選標準以質量併計，將成功攔阻金融詐騙總金額、件數及防制詐騙具體作為列為評審標準，鼓勵農漁會強化風險意識及落實關懷提問，全力防杜金融詐騙。

### 防詐宣導多管齊下，有效提高民眾警覺

農漁會信用部主要服務對象為農漁民，生活單純且平均年齡較高，易成為詐騙對象，提升防詐意識至關重要。農業金融署結合多種管道，透過線上與線下宣傳活動，積極推廣防詐新知。

#### 一、偏鄉防詐宣導

由於偏鄉金融服務資源不足，為落實普惠金融，深入金融服務欠缺地區，於未設有銀行及信用合作社之鄉鎮市區辦理農金服務行動列車活動，與農民面對面互動交流，宣導農業金融服務與防詐知識，有效提升偏遠地區民眾及高齡者識詐能力。

#### 二、製播宣導影音

數位金融詐騙樣態層出不窮，為

協助民眾認識AI科技可能帶來之詐騙風險，114年與台灣金融研訓院合作拍攝「防制AI換臉詐騙宣導影片」，已於官方YouTube頻道及臉書上架播放，另結合農漁會人流推廣影片，於全國各農漁會、農民服務中心、超市等432個農業資訊電子看板排播，並請農漁會信用部於1,150營業據點及1,256臺自動櫃員機播放，加強AI深偽技術防詐宣導。

### **推動公私部門協作，擴大防詐騙防護網**

為有效遏制詐騙，農業金融署積極與各公私部門合作，善用各方資源，實現資源共享，最大化反詐效能。

#### **一、運用科技防詐**

「鷹眼識詐聯盟」利用先進的人工智慧技術，分析可疑交易行為，有效識別高風險帳戶，提前阻止詐騙行為，為公私部門大規模合作的革新里程碑。全國農業金庫作為農漁會信用部的上層機構，率先加入「鷹眼識詐聯盟」，未來也將規劃攜手農漁會信用部加入，共同保護客戶免受詐騙的威脅。

#### **二、完善同業照會機制**

督導農漁會信用部配合金管會建立「金融阻詐聯防平台」之即時照會機制，以科技方式進行資訊交換，透過金融同業間照會機制，即時預警提早事前攔阻不法金流。

### **三、建立金警聯防機制**

與警政署透過「金融資料調閱暨聯防通報電子化平臺」及「洗錢防制帳戶裁處告誡系統」合作防詐，持續深化及優化打擊詐欺之預警與聯防機制，精進阻詐效能。由全國農業金庫串聯農漁會、警政單位之資源和力量，透過三方共同簽署反詐騙合作意向書（MOU），加強在情資分享、異常通報、知識教育及風險分析等層面密切合作，擴大反詐騙防護網，將防詐網絡延伸至全國各鄉鎮與村里，共同打造安心及安全的金融環境。

### **結語**

為使防制洗錢、打擊資恐與資武擴之風險控制有效性更臻完善，將持續以風險為本的方法監理農業金融機構，對機構及部門風險評估具有高風險之部門實體建立更高強度之監管及檢查計畫，並持續將風險評估所識別之調查發現，納入檢查之範圍及重點，強化農業金融機構對檢核資料庫之自建名單瞭解與管理，及可疑交易申報之質與量，健全農業金融機構防制洗錢制度。

農業金融署將持續精進防詐機制及深化公私協作，督促農漁會信用部落實金融機構關懷提問，強化農漁會信用部員工風險意識及辨識詐騙知能，並配合政府打擊詐欺政策，共同執行相關防制措施，建構完善具韌性之金融防詐網，與相關部會及農漁會信用部共同攜手守護民眾財產安全。