



福建金門地方檢察署新聞稿

Fuchien Kinmen District Prosecutors Office Press Release

發稿日期:114年4月9日

聯絡人:林伯文主任檢察官

電話:082-325090

金門地檢召開金門地區可疑帳戶預警中心研商會議與金門縣地政局共同防詐阻詐

本署為強化打擊詐欺犯罪、保障人民財產安全，於今(9)日召開「金門地區可疑帳戶預警中心研商會議」，由本署王柏敦檢察長主持，上級長官福建高等檢察署金門檢察分署毛有增檢察長蒞臨指導，法務部調查局福建省調查處洪良元處長、金門縣警察局黃壬聰局長、金門防衛指揮部法務組利明偉組長均親自出席，移民署金門專勤隊及兆豐國際商業銀行、臺灣中小企業銀行、土地銀行、金門縣信用合作社、金門縣金門區漁會信用部等金融機構亦指派代表到場參與討論，透過跨機關聯繫平台，共同精進作業方式，提升預警、防阻及溯源之反詐能量。

會中由金門縣警察局刑事警察大隊大隊長吳易泉就 113 年 6 月以來，金門地區可疑帳戶預警中心之運作現況與展望為專題報告。本預警中心成立以來迄今，經由金融機構通報警察機關之預警案件達 16 件，辦理移送案件共 7 件，合計攔阻詐騙金額為新臺幣 783 萬元，顯見預警中心之成立，有效達到跨機關橫向聯繫之功能。第一線金融機構從業人員發現民眾資金提領異狀或可疑帳戶交易模式，旋即通報預警中心，由檢警即時介入、查證，讓被害人避免受騙交付款項，有效攔阻詐騙。兆豐國際商業銀行金門分行夏成浚襄理、臺

灣土地銀行金門分行鄭新民襄理並分享第一線行員阻詐經驗及提出遭遇到之困難，與本署及金門縣警局、金門防衛指揮部等機關共同討論研析，一同提升阻詐效能及避免第一項行員承受風險。

主席王檢察長於致詞時表示，感謝各位金融機構成員在第一線的協助，幫被害人守護住財產，避免可能發生的悲劇，鑑於詐騙他人過戶不動產或設定抵押權之不法行為日益增多，為防患未然，也邀請金門縣地政局一起加入，希望地政局在發現民眾申辦不動產移轉或設定抵押有異常情形時，可以通報預警中心，讓預警中心得以更全方位地守護金門地區民眾財產，避免詐騙發生。上級長官毛檢察長於致詞時表示，詐騙案件發生不分地域，詐騙手段日新月異，且多搭配時事行騙，例如近期假冒親友因股票套牢需繳交保證金為由借款等等，而詐騙發生後，追回贓款不易，事前防詐、阻詐，讓民眾被害的機率降到最低，為反制詐騙最重要之課題。毛檢察長同時勉勵各金融機構繼續善盡社會責任，與檢警調共同保護人民之財產。

另外，隨著詐團犯罪手法近來演化將觸角延伸至房地產領域，以假投資高獲利回報、繳納保證金等話術，讓受害者以名下設定不動產抵押，以民間借貸方式貸出款項後，資金迅速被轉移，最後留下的是高額債務與被移轉或查封之房地，故本次會議特別邀請金門縣地政局加入預警中心平台，即當民眾辦理抵押等異動申請時，若能透過適當的關懷提問、識別異常跡象，並通報檢警即時介入協助，將有機會第一時間阻止被害人背負高額債務與房產損失，檢警並能即時彙整涉案情資而予以溯源調查，讓地政機關一同成為守護民眾財產

安全的堅強反詐團隊。

本署成立「可疑帳戶預警中心」以來，與轄內金融機構及司法警察單位對於詐欺、洗錢案件如何提早通報、迅速進行凍結及加強蒐證已建立有效率之通報、偵辦模式；個案如符合強制處分之法定要件，本署檢察官將即時為強制處分，進而可能向法院聲請羈押，期能藉由強力執法嚇阻不法，與轄內金融機構及司法警察等單位共同反詐、阻詐，保障人民之財產權益。

會議照片



照片 1 說明：

兆豐國際商業銀行金門分行夏成浚襄理阻詐分享



照片 2 說明：
臺灣土地銀行金門分行鄭新民襄理阻詐分享