兆豐證券 Mega Securities

臺灣證券交易所
證券商從業人員反詐騙宣導座談會

反詐行動方案

兆豐證券 企劃室 林秀倩

2024.08.23

大綱

1. 虛實難分的挑戰
2. 反詐策略應用湧現
3. 兆豐證券反詐行動

1

虛實難分的挑戰

投資詐騙~虛實難分的挑戰

深信「每日明牌」婦人遭詐280萬

「吳淡如股票投資」詐騙再現 新北婦人中招損失50萬

掉入假投資陷阱 用「裝修款」搪塞 台南婦人險被騙114萬

台中婦被假投資騙150萬 想再匯78萬贖「獲利」警阻詐

金管會統計
113年累積至7月

- **投資詐騙廣告通報件數31219件，平均每月4460件**
- **金融詐騙陳情案423件，較112年同期408件增近3.68%**

櫃買董座遭冒名詐騙 勿上當

誤信投資陷阱100萬泡湯！詐團再索157萬 彰化女與警聯手逮車手

偽造金管會公文書投資詐騙多，請民眾切勿相信

免保證金、低手續費？警成功阻止地下期貨詐騙

證券業常見的投資詐騙

被冒名

證券業常見的投資詐騙(續)

仙股

投資群組

交易平台

虛擬貨幣

2

反詐策略-湧現力量
由點到面的協同防護

湧現(Emergence)

01

去中心化
人人參與

02

相互連結

03

量變到質變
1+1>2

反詐策略

由上而下

- 董事會、董事長、總經理及各部門主管的重視
- 明確的專責單位
- 訂定防詐政策及作業程序
- 反詐騙資訊揭露及宣導
- 跨機構的協同合作(情資分享及聯防)

由下而上

- 人人當責
- 落實公平待客
- 風險識別及因應
- 內部通報
- 案例分享機制
- 自發性分享及宣導

由下而上的力量→業務人員在證券商反詐策略中扮演關鍵角色

3

反詐行動方案

-以兆豐證券為例-

1 董事會的重視

- 公平待客推行委員會職掌納入防詐
- 核定年度公平待客(含防詐)計畫
- 定期追蹤委員會及各計畫執行情形
- 親自參與相關活動

2 明確的專責單位-公平待客推行委員會

2 明確的專責單位-強調三道防線功能

於董事會核定層級之「公平待客原則之政策及策略」明定三道防線之分工。

2 明確的專責單位-三道防線各盡其責

稽核室
1) 風險導向之查核

法務暨法令遵循室
1) 複核業務部門自評
2) 出具法令遵循風險評估報告
3) 每年對業務部門執行法遵測試訓練

公平待客業務部門
1) 落實善意訪談作業
2) 詐騙案件通報
3) 加重主管責任

董事會通過公平待客責任地圖，加重部門主管(含分公司經理人)之管理責任。

3 落實PDCA管理循環制度

P 規劃公平待客(含防詐)計畫

D 業務部門落實執行

C 每季定期於董事會追蹤執行情形

A 落實改善並納入考核

指引公司推動公平待客(含防詐)之明確方向及方針。

4 反詐騙資訊揭露

- 公司網站設置防詐騙專區
- 善用APP、公司社群媒體、EDM、對帳單等宣導反詐
- 落實反詐騙通報

5 強化識詐阻詐

- 提升公司網站及社群媒體識別能力
- 辦理公平待客(含防詐)教育訓練
- 建構內部反詐分享平台或活動
- 對外持續辦理反詐宣導或活動

反詐騙聯防行動

01

去中心化
人人參與

- ✓ 人人當責的文化
- ✓ 通報機制
- ✓ 資訊分享
- ✓ 持續反詐騙教育及宣導

02

相互連結

- ✓ 公司委員會或小組的運作
- ✓ 跨公司資訊共享
- ✓ 跨域合作

03

量變到質變
1+1>2

透過群力合作
建構從點到面的全面防護

~感謝聆聽~

發揮正向影響　引領永續發展