

證券商反投資詐騙行動方案 實務分享

凱基證券

鄭嘉慶

2024/7/3

1 Common Cases of Investment Fraud in Taiwan 台灣常見的投資詐騙樣態

詐騙方程式：撒網→取得信任→騙取帳號/密碼/金錢



詐騙方程式：撒網→取得信任→騙取帳號/密碼/金錢

簡訊

-  **edliyp7qp@ic...** 下午 10:55 >
Hi! 我是凱基證券聯合泰有投資的陳小姐,有急事找你 麻煩加...
-  **yso97v83@icl...** 下午 9:15 >
Hi! 我是富邦證券聯合百達投資的范小姐,有急事找你 麻煩加...
-  **rouvqm26@icl...** 下午 9:15 >
Hi! 我是富邦證券聯合百達投資的范小姐,有急事找你 麻煩加...
-  **fje2v4sk@iclo...** 下午 2:14 >
Hi! 我是凱基證券聯合泰有投資的謝小姐,有急事找你 麻煩加...

社群媒體訊息



電話

有一檔價差高達100%的股票保證抽的到喔，現買現賺15萬!



詐騙方程式：撒網→取得信任→騙取帳號/密碼/金錢



常見詐騙套路

- ✓ 與名人/投資專家/知名金融機構連結
- ✓ 以高投資報酬為誘餌
- ✓ 有暗樁人員搖旗吶喊

詐騙方程式：撒網→取得信任→騙取帳號/密碼/金錢

假電子郵件騙帳號/密碼



偽造的社群媒體



圖一：詐騙集團假帳號

圖二：凱基證券官方真帳號

偽造的APP



2

The Actions to curb investment fraud taken by KGIS

遏止投資詐騙行動方案_以凱基證券為例

防範投資詐騙**3**大行動方案

- ✔ 持續強化投資人詐騙識別能力
- ✔ 董事會及經營層的重視
- ✔ 過程中阻止

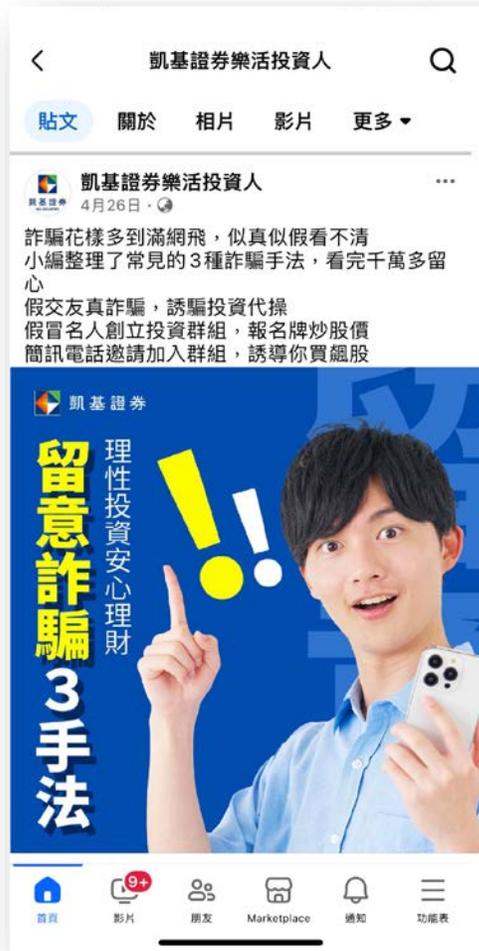


持續強化投資人詐騙識別能力

凱基證券樂活投資人

Line官方帳號

(好友人數: 1,962,339)



持續強化投資人詐騙識別能力

2024/03/24~05/29至6所大專院校辦理招募及防詐宣導說明

1. 辨識凱基證券正確網址、交易平台及官方帳號
2. 遇詐騙處理程序及報案或諮詢管道



#	學校	辦理日期
1	中正大學	05/29
2	長庚大學	03/18
3	東吳大學	05/13
4	元培醫事科技大學	05/06
5	亞洲大學	05/08
6	明新科大大學	03/24

總參與人數估計200位左右

持續強化投資人詐騙識別能力

合作警政署推出防詐宣導影片



示意圖：宣導六大高發詐欺手法及占比最高假投資詐欺手法大揭秘



示意圖：預防科林書立科長、廖伊俐警務正及信義分局丁幼安偵查佐共同參與宣導影片



示意圖：凱基證券樂活投資人FB發布防詐宣導



示意圖：凱基證券官網反詐騙專區新增連結防詐宣導影片專欄



示意圖：凱基證券官網反詐騙專區公告防詐宣導影片新聞稿

董事會及經營層的重視

- 於公平待客委員會成立跨部門防詐小組與「快速防詐通報溝通機制」：
《統一通報、辨識、處理》納入《公平待客暨防詐計畫》橫向溝通之管道。



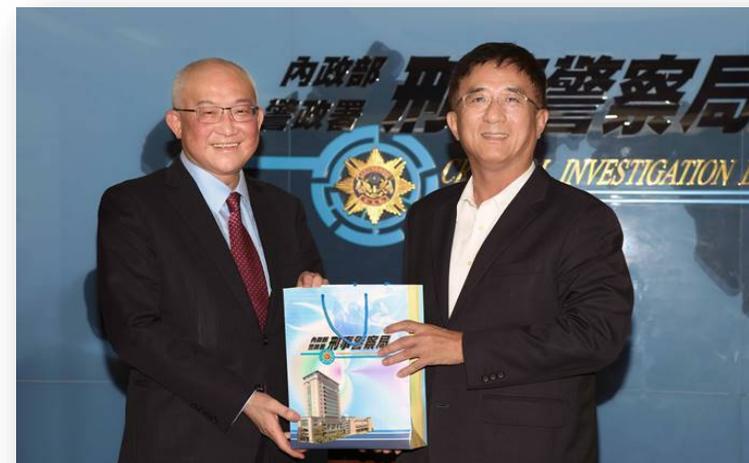
董事會及經營層的重視

凱基證券和期貨合作警政署防詐 副董親當一日講師

凱基證券、凱基期貨積極落實公平待客及響應主管機關政策，持續推動反詐騙宣導，近日更與警政署刑事警察局攜手合作，由凱基證券副董事長暨凱基期貨董事長糜以雍親自擔任講師，前往警政署刑事警察局分享關於「期貨詐騙案例與業者防範詐騙之作為」，分析常見的投資詐騙案例，提醒投資人在接收各式訊息之前都應更加謹慎小心。

糜以雍表示，常見的投資詐騙包含地下期貨、非法代操、利用釣魚網站詐騙、假投資真吸金等，而近期出現的新型態手法更是結合不同的網路社群平台進行詐騙，包括透過搜尋引擎置入釣魚網站、APP、以不同 LINE 帳號與被害人聯繫搏取信任，甚至是以保證獲利等手法來吸引客戶眼球，投資人務必要當心各種來源不明的投資資訊。

新型態詐騙猖獗，反詐騙宣導更是刻不容緩，凱基證券及凱基期貨致力為投資人營造最好、最安全的智能交易生態圈，更於官方網站建立「反詐騙專區」，以圖、文、影片方式提醒投資人留意詐騙風險及面臨詐騙行為的應變方式，包含掌握防詐騙「三不三要」原則：不聽來源不明資訊、不加陌生投資群組、不用保證獲利APP以及要警覺、要查證、要報警等，並透過內外部防範詐騙宣導、官網公告及防詐警語，全方面提醒第一線同仁及投資人留意詐騙手法資訊。



董事會及經營層的重視



總經理的話 凱基證券公平待客

各位親愛的同仁，大家好

在各位同仁的共同努力下，今年第一季我們執行了2023年度公平待客自行評核，並於4月完成主管機關送件；回顧2023年我們遵循董事會指導，致力於各面向之公平待客創新方案，並完成多項重要的里程碑，成為台灣首家通過「APP無障礙認證」及「無障礙環境場域認證」之證券商。在公平待客「金融友善服務」方面，推動分公司服務禮儀、執行神秘客稽核專案、設置免付費樂齡專線、落實新白話文運動並與知名YouTuber合作宣導防詐觀念；「善用新興科技減少數位落差」方面，開放訪客體驗APP功能、官網及YouTube使用淺顯易懂的圖文影音提供客戶金融理財資訊等；「落實誠信經營」方面，除設置隸屬於董事會之「誠信經營委員會」，亦增訂多項誠信經營原則相關規範；「客戶旅程優化」方面，執行內部神秘客測試及分享提升客戶旅程或體驗之案例，以持續精進人員專業性、降低客訴風險等。

2024年我們積極打擊投資詐騙，與投資人站在同一陣線，提供更加安全可靠的交易環境，並與警政署刑事警察局合作防詐宣導影片，於「凱基證券樂活投資人」官方YouTube頻道推出，影片內容切合時事，彙集發生在你我身邊的真實案例，統整出台灣常見的詐欺手法，如假投資詐欺、ATM解除分期付款詐欺等，請同仁們掃描下方QR Code觀看影片，並廣為宣傳此防詐影片，藉此提醒親朋好友及客戶務必提高警覺，以維護自身權益及財產安全。

我們深信「投資，本該就是一件令人放心、安心又順心的事。」我們將持續致力於建立重視金融消費者保護之企業文化，秉持「公平同理，待客如己」之服務精神，謹守公平待客十大原則，積極打造金融友善服務及實現誠信經營之永續價值。

總經理 方維昌



(防詐宣導影片連結)



*** 請掃描上方QR Code觀看影片，並廣為宣傳此防詐影片！**

提醒親朋好友及客戶務必提高警覺，以維護自身權益及財產安全

過程中阻止



過程中阻止

線上加線下，凱基證券推動「防詐有你，待客如己」

高雄市警局亦表揚凱基證券高雄七賢分公司營業員，機警察覺高齡客戶神情有異，透過積極關懷成功攔阻假冒股票抽籤詐騙，並協助警方循線偵破面交車手犯嫌到案，透過待客如親的溫暖服務避免客戶蒙受損失，不僅主動保障客戶權益，同時維護社會治安有功，展現深化同仁教育訓練的成效。

Q&A