

## 證交所攜券商 5 招打詐

共同提升證券市場防詐功能，助投資人增強反詐、防詐意識

04:102024/06/28 工商時報 呂淑美



證交所將結合證券商力量，共同提升證券市場防詐功能，協助投資人增強反詐、防詐意識。圖 / 本報資料照片

臺灣證券交易所將結合證券商力量，共同提升證券市場防詐功能，協助投資人增強反詐、防詐意識，保障自身權益。

行政院於 5 月通過「打詐新四法」草案，以識詐、堵詐、阻詐、懲詐等 4 大面向，結合各界力量共同保障人民權益，是治安政策重中之重。

證交所指出，身為證券市場運營者，於投資詐騙猖獗環境下，也配合政府政策，出力出錢，除致力於投資人反詐騙教育宣導外，也在官網建置反詐騙專區，並推出創意網站「證派外送」，提升投資人識詐本領。

證交所將結合證券商力量，經與業者溝通後實施具體反詐騙相關強化措施，相關重點如下：

#### 一、法規修訂

因「洗錢防制法第 15 條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」，3 月 1 日實施，金融業者將依法對人頭帳戶執行相關金融限制措施；內政部警政署業已經建置「洗錢防制帳戶裁處告誡系統」，可查詢行為人是否受到告誡處分等資訊。

惟目前僅開放銀行業者使用，尚未包含證券商。考量投資人帳戶若受到告誡處分，投資人將無法透過帳戶線上扣款進行交割，券商可能面臨客戶違約交割風險，已建議並獲金管會及法務部同意，開放券商介接該系統，有利於券商事前風險控管，並協助政府阻絕詐騙集團利用人頭帳戶之亂象。

在「證券商內部控制制度標準規範」修訂，已通函券商於客戶委託下單交易介

面及對帳單，也須張貼反詐騙警語。另在券商善意關懷客戶訪談作業中增加高齡客戶優先抽選機制，以增進其對詐騙防制認知。

## 二、加強反詐騙宣導

在網路宣導方面，已提供反詐騙宣導影片、海報及有聲宣導等供券商使用，可供業者置放於官網、社群媒體、APP 等平台或張貼於營業處所，以提升防詐意識。將持續蒐集反詐騙素材持續向業者分享，有助於券商減少自行製作的成本。

在實體宣導會方面，將規劃下半年邀請刑事警察局或專業智庫講師，對反詐騙議題進行經驗分享，使券商業務人員具備更充足的防詐知識，當客戶面臨詐騙危機時，能在第一時間給予正確協助。

三、強化反詐騙資訊揭露 將於公開資訊觀測站內設置「反詐騙聯防行動專區」，券商得將接獲的詐騙案件，即時上傳分享至專區供投資人瀏覽，強化防範詐騙資訊聯防機制，提升整體市場防詐觀念。專區預計於 8 月中旬上線。

## 四、辦理證券商反詐騙評鑑活動

為鼓勵證券商積極參與券證市場防詐活動，將透過「反詐騙組織管理與成效」、「反詐騙宣導活動及教育訓練」、「反詐騙客戶關懷措施」及「反詐騙資訊揭露」等 4 大面向質化及量化指標進行評比。

同時對反詐、防詐積極配合辦理的業者公開表揚，有助於券商提升永續發展的正面形象，也可敦促券商將防詐作業融入日常營運活動。

#### 五、協助證券商設置反詐騙專區

目前部分券商尚未於官網、社群媒體、APP 及其他互動平台設置反詐騙專區，將補助券商設置反詐騙專區。

詐騙行為不僅損害民眾的權益，也衝擊投資人對證券市場信心，將戮力配合主管機關政策，持續向民眾進行教育宣導。此次，將結合各券商的力量，落實反詐騙聯防行動，期許將反詐、防詐的觀念深植於每位投資人心中。