



## 國泰世華 2024 上半年攔阻逾 2 千件詐騙 守護民眾 12.4 億元資產 受邀參與「金融反詐高階論壇」 分享金融機構防詐成功經驗

國泰世華銀行防堵詐騙不遺餘力，繼去(2023)年成功阻詐逾 1,800 件居同業之冠後，今(2024)年累計至 6 月底，全行更已攔阻逾 2,000 件詐騙案，金額達新台幣 12.4 億元，有效扮演守護大眾財產安全第一道防線。國泰世華今(5)日亦受邀參與「台灣金融研訓院」所舉行的「金融反詐高階論壇」，除分享金融機構防詐的成功經驗，國泰世華銀行林姓經理，更在現場獲行政院院長卓榮泰親自頒發之全台 10 大「臨櫃關懷提問成效優異基層行員」殊榮。

國泰世華做為擁有逾 1,100 萬客戶的國內最大民營銀行之一，守護民眾資產責無旁貸。國泰世華銀行總經理李偉正表示：「國泰世華致力導入各式創新解決方案落實金融安全，包含金流、資安、服務、犯罪樣態監測等面向，均已納入防詐守護網構面。例如：首辦反詐騙宣導體驗展、成立跨部門反詐騙專責小組、開辦行員識詐阻詐研習班、導入數據科技模組偵測異常人頭帳戶、CUBE App 提供卡片安全鎖功能，即時鎖卡防止盜刷等舉措，盼未來持續深化公私協防合作，共同提升全民識詐知能，實踐金融業維護社會秩序的價值與使命。」

此次獲獎的林經理，自 2023 年至今年 4 月，共成功攔阻 51 件詐騙案，為客戶守下超過 1,700 萬元。她分享，自己曾遇過客戶欲匯出裝潢款 105 萬，但對談過程察覺客戶神色有異，遂詢問客戶裝潢細節，發現扮演設計師之歹徒唆使客戶不要相信行員說詞。為求慎重，林經理親自致電該設計公司，發現並沒有該名職員，判斷客戶已落入「裝潢款詐騙」圈套，便立即致電請警察來行關懷，才讓客戶恍然大悟，間接協助檢警扣住詐團不法獲利，最終由警民合作力阻詐騙發生。

國泰世華洗錢防制部協理林純良亦於論壇中分享，為促進警銀防詐經驗交流，國泰世華對應行政院「打詐行動綱領 1.5 版」之目標，就「識詐」、「堵詐」、「阻詐」及「懲詐」四面向，積極發展三大阻詐策略藍圖，包含「作業及培力、科技阻詐、反詐意識溝通」，強化前線與後端聯防效能，彰顯金融機構善盡企業社會責任、防堵詐騙金流之行動力。

國泰世華表示，詐術手法日新月異，若能提高民眾「識詐」意識，將有助從根源遏止詐騙發生。為持續提升大眾識詐免疫力，今年國泰世華首度發佈《反詐行為調查報告》，攜手刑事局共同推動「檢舉、報案、說出來」三行動之重要性。盼經由觀念分享、科技輔助與全台的阻詐網絡等多管齊下，降低大眾受騙的風險，守護民眾的財務健康，未來亦將持續與主管機關合作，捍衛民眾權益，強化金融防護網之韌性。