

## 金融業第一 中國信託成功攔阻逾 3,300 件詐騙案

### 臨櫃關懷成效佳 汐止分行同仁獲行政院表揚「優良阻詐守門員」

日期：2023/5/11

根據內政部警政署統計，中國信託商業銀行（簡稱「中信銀行」）自 2020 年 1 月至 2022 年 12 月底，三年期間成功攔阻逾 3,300 件詐騙案、阻詐總金額近新臺幣 13.2 億元，阻詐成效為全臺金融業之首。中華民國銀行商業同業公會全國聯合會今（11）日舉辦「金融業打擊詐欺高峰會」，中國信託銀行汐止分行鄭姓櫃檯人員去（2022）年成功攔阻 36 件詐騙案，獲頒「臨櫃關懷提問成效優異基層行員」，由行政院院長陳建仁親自頒發這項殊榮，肯定第一線銀行從業人員保護客戶資產的用心與努力。

銀行商業同業公會全國聯合會主辦的「金融業打擊詐欺高峰會」今日假台灣金融研訓院舉行，中信銀行總經理楊銘祥、個人金融執行長楊淑惠執行副總經理受邀出席。楊銘祥總經理表示，金融從業人員是防詐體系中最重要防護網，除了提供專業服務外，辦理如大額匯款、調高 ATM 提領額度或網路銀行約定轉帳額度等交易時，需具高度警覺性，關懷客戶是否了解交易的內容與必要性，提醒交易存在的風險，若客戶疑似被詐騙，同仁將即時聯繫警方，避免客戶受詐造成財物損失。

本次受獎的鄭姓同仁服務於中信銀行汐止分行，去年成功攔阻 36 件詐騙案，阻詐金額達新臺幣 600 萬元。她特別分享阻詐秘訣，對每位客戶來行進行提款、匯款皆提高警覺，關心客戶資金用途，將關懷融入日常服務。若客戶言詞閃爍，談話中出現「投資虛擬貨幣」、「操作投資」等字眼，就可能是受詐情況，此時鄭姓同仁會以新聞案例耐心提醒客戶交易風險，同時轉知主管通報警方協助勸導，成為防止客戶受詐的最佳守門員。鄭姓同仁去年曾遇到一位中年男性客戶於臨櫃匯款，儘管客戶對資金用途有完整說詞，表明資金為住家裝潢之用，具高度警覺性的鄭姓同仁仍發現客戶神色有異，積極勸阻同時通報警方，與警方聯手之下，客戶才坦承是要投資高獲利股票，最後成功攔阻。她認為，守護客戶資產是自己的責任。

中信銀行持續精進同仁的防詐教育訓練，平時透過專業課程及攔阻詐騙案例分享，讓同仁具備識別詐騙、防範詐騙及攔阻詐騙等相關技能，為民眾建立安全的金融友善環境。未來中信銀行將持續加強專業訓練，提升同仁對異常交易的判斷、溝通與聯防力，攜手主管機關打造更全面的防詐防護網，打擊日益翻新的詐騙手法，守護客戶資產。



【圖說一】中信銀行鄭姓同仁（右）阻詐有成，由行政院院長陳建仁（左）親自頒發「臨櫃關懷提問成效優異基層行員」殊榮。 / 中信銀行提供







【圖說二、三】中信銀行總經理楊銘祥（右）、個人金融執行長楊淑惠執行副總經理（左）與汐止分行鄭姓同仁（中）出席「金融業打擊詐欺高峰會」。 / 中信銀行提供