

期交所舉辦期貨商 反詐治理評鑑活動 公私協力政府打詐



期交所 期貨商輔導部組長 謝偉妹

為響應行政院「打詐綱領2.0」，臺灣期貨交易所攜手中華民國期貨業商業同業公會自114年4月至9月針對14家專營期貨經紀商舉辦「期心期力 期貨商反詐治理評鑑活動」，鼓勵期貨商落實反詐治理。依活動辦法規定，期貨商應於114年4月30日截止日前繳交反詐治理計畫取得參與資格，於截止期限前，14家專營期貨經紀商均向期交所提交計畫，展現期貨市場協力政府打詐的決心。

為使期貨商能了解本次舉辦反詐治理評鑑活動之目的及辦法內容，期交所特別於3月24日舉辦「期貨商反詐治理評鑑說明會」，由期交所董事長吳自心主持，時任證期局期貨管理組組長王秀玲蒞臨指導，期貨公會理事長陳佩君亦出席致詞，各家專營期貨經紀商打詐專責主管踴躍出席，共同見證期貨商反詐治理評鑑活動啟動的一刻。



圖說：期交所舉辦「期貨商反詐治理評鑑說明會」，時任證期局期貨管理組組長王秀玲（前排中）、期交所董事長吳自心（前排左4）、期貨公會理事長陳佩君（前排右4）、期交所總經理周建隆（前排左3）及期貨公會秘書長吳桂茂（前排右3）及各家專營期貨經紀商打詐專責主管合影。

期交所舉辦期貨商反詐治理評鑑目的，為公私協力政府打詐、推動期貨商落實反詐治理

行政院於113年11月28日通過「打詐綱領2.0」版，訂定識詐、賭詐、阻詐、懲詐、防詐等五大面向之精進措施，以及強化防詐意識、減少發生數、降低財損數等三大目標，並對每個面向訂有具體達成目標（KPI），期望結合民間團體、公私協力，為國人打造更安全生活環境。這是期交所本次規劃反詐治理評鑑活動之源起，不僅是響應政府打詐綱領，也希望集期貨市場力量，從各期貨商、營業據點著手，透過期貨商制度化投入打詐，為協助政府打詐貢獻期貨市場的一份心力。

再者，期貨商公司治理實務守則第3條之2訂有「期貨商推動永續發展，應注意利害關係人權益並將納入公司管理方針與營運活動。」期貨商在追求永續經營與獲利的同時，亦應重視企業社會責任的承擔，客戶即為其利害關係人，基於公司治理，期貨商應將協助客戶識詐防詐，納入公司營運面予以考量。

承上緣由，期交所規劃本次反詐治理評鑑活動，鼓勵專營期貨經紀商自訂反詐治理計畫，且計畫內容至少須包含「建立識詐防詐基礎建設」、「詐騙案件蒐報檢舉」及「協力宣導」三大評鑑項目；期貨商須於計畫中訂定公司執行措施，及於活動結束後提交相關具體資料予期交所辦理評鑑。

反詐治理評鑑辦法，涵蓋「建立識詐防詐基礎建設」、「詐騙案件蒐報檢舉」及「協力宣導」三大評鑑項目

反詐治理評鑑辦法共涵蓋三大評鑑項目，各項評鑑指標訂定緣由說明如下：

第一、有鑑於期貨商打詐應落實於公司治理，評鑑項目第一便是公司應「建立識詐防詐基礎建設」，由上至下均須體認反詐為公司營運方針之一部分，透過制度化落實日常識詐防詐措施，及依金管會113年12月10日證期（券）字第1130366234號函「推動金融機構及虛擬資產服務事業指定或設置由副總經理以上層級督導之專責打詐單位，以專業化、組織化及常態化持續性打詐」之指示，訂定評鑑指標。包括：一、設立專責單位：公司是否有設有反詐專責單位並為副總經理級之主管專責督導、公司是否提出公司反詐政策且內部同仁已知悉；二、設立反詐專區：官網及APP是否設有反詐騙專區、公司是否設有反詐騙專線並於反詐專區中公告、每月寄送對帳單是否載明反詐騙資訊。

第二、行政院於「打詐綱領2.0」中新增「防詐」面向，目的在於強化數位經濟產業治理。該面向精進措施如強化網路廣告平台業者實名認證、每日巡查網路廣告藉公私協力機制加速下架，並訂有每年通報可疑網路詐騙廣告目標件數。近年來社群平台投資理財詐騙廣告亂象，期貨商亦應協力負起蒐報之責，第二項評鑑項目即為「詐騙案件蒐報檢舉」。評鑑指

標為期貨商平均每周是否於社群平台、網路或其他管道蒐報與期貨相關詐騙案件之行為，並訂有若蒐得期貨相關詐騙案件，進一步向165詐騙專線或專區、社群平台檢舉通報並於期交所期貨商公開資訊觀測站分享該等案件之加分規定。

第三、行政院於「打詐綱領2.0」中「識詐」面向，訂有結合民間團體宣導反詐、識詐及落實金融機構關懷提問並及時攔阻之精進措施，並訂有每年宣導資訊觸及人次數及場次數、攔阻金額等之達成目標數，第三項評鑑項目即為「協力宣導」。評鑑指標包括：一、公司每月應辦理識詐防詐宣導至少1場次且活動期間至少應有3場次為實體宣導，並訂有每月超出基本應舉辦場次數及實體宣導活動參加人數達60人以上之加分規定；二、公司同仁是否以電話或臨櫃方式關懷客戶識詐防詐認知至少30位，並訂有倘關懷客戶為年長者之加分規定。

此外，延續前開行政院攔阻詐騙金額目標，於三大評鑑項目外，另規劃「阻詐實績」加分項，期貨商如實際有阻擋期貨詐騙行為或金額，只要提具舉證資料，均可予以加分。

依據活動辦法，三大類評鑑項目基本分為100分，期貨商達成基本分規定可獲得反詐治理績優獎，每家獲頒獎金新臺幣5萬元；再依加分項目計算總分取前五名，可再獲反詐治理特別獎，依序獲頒10萬元至2萬元不等獎金及獎座一座，及由期交所安排於媒體刊登反詐治理心得。

表1、「期心期力 期貨商反詐治理評鑑」評鑑指標（基本分）

評鑑項目		評鑑指標
識詐防詐 基礎建設	設立專責單位	設置反詐專責單位並設專責督導主管
		通告同仁公司反詐政策及相關措施
	設立反詐專區	於官網及APP設置反詐騙專區
		設置反詐騙專線並於反詐專區公告
		於每月對帳單載明反詐騙資訊
詐騙案件蒐報檢舉		平均每周至少2次於社群平台、網路或其他管道蒐尋與期貨相關詐騙案件
辦理宣導		每月至少辦理1場「識詐防詐反詐宣導活動」，其中至少3場應為人數達30人的實體宣導活動。
		應以電話或臨櫃方式關懷宣導識詐防詐認知至少30位交易人。
其他加分方式		阻擋詐騙實績

註：詳細評鑑辦法及加分規定，請上期交所官網「期貨商反詐治理評鑑活動」專區（https://activity.taifex.com.tw/file/taifex/event/cht/fut_anti_fraud/index.htm）查詢。

主管機關、期交所及期貨公會首長勉勵期貨商積極投入反詐治理

金融詐騙已成為政府及全民最重視的社會問題之一，主管機關、期交所及期貨公會首長在出席「期貨商反詐治理評鑑說明會」時，均勉勵期貨商投入反詐治理。

證期局王組長表示，期貨市場為我國金融市場一環，在識詐防詐工作上應扮演一定角色，反詐治理評鑑活動鼓勵期貨商將打詐綱領納入公司治理，期望期貨商強化內部反詐治理，落實對客戶識詐防詐的宣導及關懷，阻絕詐騙集團的滲透。

期交所吳董事長表示，為響應行政院打詐綱領，同時推動期貨商落實公司治理、保障利害關係人權益，期望業者在追求永續經營與獲利的同時，也能重視企業社會責任的承擔。期交所因此規劃期貨商反詐治理評鑑活動，提供百萬元獎金鼓勵期貨商投入反詐治理，期望期貨市場齊心為全民打詐貢獻心力。

期貨公會理事長陳佩君感謝期交所推動反詐不遺餘力，對期貨詐騙案件處理與反詐宣導上全力支持，亦希望透過反詐治理評鑑，讓期貨業的反詐作為落實於日常營運活動中，打造安全的交易環境。

反詐評鑑治理活動起跑後，期貨商蒐報期貨詐騙案件已見初步成果

14家專營期貨經紀商於活動辦法規定期限前，均已全數提交期貨商反詐治理計畫，宣示投入打詐。活動起跑迄5月30日止，期貨商已蒐報檢舉119件期貨詐騙案件，顯示期貨商齊心齊力落實反詐治理的決心。

依據各期貨商提交公司的反詐治理計畫，可發現期貨商積極動員公司資源，歸納有以下幾個特點：一、打詐督導主管由總經理或副總經理擔任；二、專責打詐單位部分，有期貨商交由公平待客委員會專責處理，以展現對於利害關係人一客戶識詐防詐的關注，部分期貨商則採跨足多部門的打詐任務編組，目的係透過部門分工合作打詐，且各期貨商均訂有制度化、常態化的打詐政策；三、為鼓勵員工打詐，期貨商訂有獎金、連績績效等獎勵措施，鼓勵內部舉辦防詐宣導活動，訪談客戶及蒐集期貨詐騙案件等，全體動員支持識詐防詐活動。

另外，本次反詐治理評鑑活動設有「期貨商反詐騙聯防行動專區」，提供期貨商蒐報發現期貨詐騙案件，經向165詐騙專線（專區）或社群平台檢舉後上傳至期交所該專區，俾向大眾分享近期期貨詐騙手法。從期貨商近期分享的期貨詐騙案件，可歸納幾項主要詐騙手法：一、從事非法期貨顧問或非法代操期貨，透過臉書，以免保證金、保證獲利，甚至以十倍獲利為誘因，也有引誘客戶加入LINE群組，或加入一對一LINE聊天；二、偽冒期貨商公司網站或APP邀約民眾加入投資；三、偽冒期貨商從業人員邀約交易人加入投資；四、假冒學校或政府教育機構網站推介期貨投資；五、前述手法再搭配假借財經名人現身說法招攬加入投資。而期貨詐騙最常利用的社群媒體，仍然是臉書與LINE。

期貨商分享期貨詐騙案件示例

序號	期貨商代號	通報時間	主旨	詐騙類型	
1	F008	2025-04-01 03:16:14	非法經營期貨顧問事業	非法期貨顧問	詳細資料
2	F026	2025-04-02 12:11:16	非法經營期貨網路招攬-期貨交易免保證金	其他	詳細資料
3	F002	2025-04-16 10:08:31	以期貨免保證金，開戶再送活動金，吸引客戶進行詐騙	其他	詳細資料
4	F002	2025-04-16 10:14:08	透過LINE主動邀約，假冒期貨從業人員，進行詐騙	地下期貨	詳細資料
5	F040	2025-04-17 02:59:58	非法期貨以FB推播引誘加入line	其他	詳細資料
6	F040	2025-04-17 03:11:49	非法期貨免保證金交易	其他	詳細資料
7	F021	2025-04-17 03:23:39	接獲數件偽冒本公司網站案件	冒名期貨業	詳細資料
8	F020	2025-04-21 09:40:40	偽冒期貨商員工	其他	詳細資料
9	F020	2025-04-21 09:45:13	偽冒期貨商員工	非法期貨顧問	詳細資料
10	F002	2025-04-21 01:02:43	地下期貨透過FB廣宣，以開戶送888的文字，引誘加入line	地下期貨	詳細資料
11	F008	2025-04-21 02:33:29	非法經營期貨顧問事業	非法期貨顧問	詳細資料
12	F021	2025-04-21 04:20:55	接獲數件偽冒本公司網站案件	冒名期貨業	詳細資料

資料來源：期交所官網「期貨商反詐騙聯防行動專區」（<https://report.taifex.com.tw/FCM/m051302/index2>）

結論

期交所希望透過本次活動結合期貨業者力量，共同提升期貨市場防詐效能，增強期貨交易人識詐防詐意識，確保民眾權益不受侵害，達到期貨市場打擊詐騙的具體成效。對於期貨商協力打詐的努力成果，期交所與期貨公會將組成評鑑委員會，於114年10月間評鑑期貨商反詐治理成績，並於114年度期貨商負責人座談會中舉辦頒獎典禮。期勉期貨商能再接再厲，持續落實公司反詐治理政策，付諸行動，獲取評鑑佳績。

