

個案研討：理專盜錢玩期貨



以下為一則新聞報導，請就此事件加以評論：

銀行理財專員盜款 2.9 億，台新銀行新北中和一家分行客戶日前整理財務時，赫然發現存款有異狀，向銀行通報之後一路追查才發現，竟然是長期配合的理財專員偷偷把錢挪走，取得客戶信任後監守自盜，從民國 99 年至今，從 3 名客戶的存款中挪走高達 2.9 億，玩期貨卻屢屢失利，事件曝光後立刻請假，警方循線追查在三峽住家逮到他。

41 歲周姓理財專員在中和分行有 17 年的資歷，跟客戶長期培養好感情取得信任之後，藉由推銷金融商品還有私下能夠協助客戶來投資之事，要求客戶在多張的空白的出款單上面再來用印，私下再將客戶的帳戶的金錢匯款到自己親友的帳戶內。3 名受害人直到 10 月整理財務時才察覺有異，總計挪走將近 3 億元。

銀行表示面對客戶權益會負責到底，但對涉案同仁將依法究辦，絕不寬待，只是 10 多年來悄悄盜走 2.9 億，資金這麼龐大，銀行稽核卻沒發現任何異狀，難免讓民眾擔憂有漏洞。

分析討論：

本案從 99 年至今 20 年了，稍稍被盜走了 2.9 億的客戶資金，金額如此龐大，到今天才東窗事發，足見銀行理財業務的管理和稽核(包括本身和政府金管部門)業務都存在有極大的漏洞。誰該負責？理專？理專主管？本行稽核？分行經理？當事客戶？他們當然都有責任，但金管會難道沒有責任？

當然漏洞在哪裡，怎麼補漏，專業的才會更清楚，但我們關心的是：

- 該行還有沒有其他的理專做了類似的事？
- 其他銀行會不會發生類似的問題？
- 銀行的稽核有什麼漏洞，為什麼近 20 年都沒查到？
- 為什麼客戶會在這麼久以後自我整理財務時才發現存款被挪用？
- 政府金融監管機關需要改善哪些地方？
- 其他媒體指出嫌疑人有開名車、住豪宅……等現象，顯然與個人收入不符，為什麼這麼久都沒有引起注意？
- 有些信用卡在客戶刷卡後就會以簡訊通知當事人，以防被別人盜刷，為什麼大金額的理財進出反而沒有核對機制？
- 透過大數據分析能夠發現異常嗎？
-

同學們，你還有什麼想法或補充意見，請提出分享討論。