

解析投資詐騙案例及防制

壹、前言

金管會前7月接獲423件詐騙陳情 較2023年同期增加

2024/08/15

中央社 記者謝方媣台北15日電

詐騙猖獗，近期除了偽造金管會公文書行騙，亦持續假冒名人，試圖誘騙民眾加入投資群組。金管會今天揭露，今年前7月共接獲423件金融詐騙陳情，較2023年同期增加近3.68%。

金管會近期頻頻接獲外界反映，瀏覽網路頁面或影片時，常發現有不肖人士假借名人名義，以投資經驗分享或高額獲利誘使民眾加入投資群組，進而誘騙民眾下載特定App，佯裝購買有價證券行騙。

金管會證期局主秘尚光琪今天在例行記者會呼籲民眾謹守「2不1要」原則，不輕信高報酬虛假訊息、不隨意匯出款項，要審慎判斷訊息真偽，以避免詐騙案件發生。尚光琪指出，為提供民眾多方查詢管道，金管會3路齊下，首先，金管會已在官網「防範非法證券期貨業宣導專區」揭示合法證券期貨業者名單及非法業者型態供民眾查詢。

其次，各證券期貨公會建置「非金管會核准的證券期貨業者及商品警示專區」，揭示可疑業者或商品資訊。

第3，投信投顧公會亦在官網「投信投顧反投資詐騙專區」建置「投信投顧合格登錄人員」查詢系統，供民眾查證合法投信投顧業者及所屬業務人員。

尚光琪呼籲，民眾從事投資理財前務必提高警覺，審慎判斷往來業者是否為合法金融機構，遇有疑慮時可撥打反詐欺諮詢專線，以免落入詐騙陷阱。

為打擊詐騙，金管會2023年邀Meta、Google研商投資詐騙廣告蒐報機制，達成「政府通報、快速下架」共識，後經投信投顧法修正，明定網路平台業者有責下架不法投資廣告後，證券周邊單位繼續協力蒐報違規網路投資廣告，並由司法警察機關通知網路平台業者下架。

金管會今天公布，自2023年4月10日啟動投資詐騙廣告蒐報機制至今年7月31日止，金管會及證券周邊單位累計蒐報網路投資詐騙廣告突破5萬件、達5萬836件，7月單月蒐報5032件，月增628件。

另一方面，金管會證期局今年7月接獲90件金融詐騙陳情案，創今年單月新高，累計今年前7月證期局共接獲423件金融詐騙陳情案，相比2023年同期的408件走高，年增近3.68%。

貳、投資詐騙案例介紹

常見金融詐騙手法

金融詐騙手法 預防方法

受騙對象

1. 投資詐騙
慎選擇投資項目

尋求高回報的個人投資者

加強金融知識核實投資機會的合法性，謹

2. 銀行詐騙
信息避免點擊來路不明的鏈接

個人帳戶持有者

不隨意分享帳戶

3. 股票詐騙
使用可靠且有公信力的交易平台

投資者、交易者

確認消息的真實性

4. 龐氏騙局
資計劃的可靠性

早期投資者、新投資者

謹慎投資，避免過於誘人的回報，查證投

5. 外匯詐騙
參與不明確的外匯交易

追求高回報的投資者

確保交易平台的合法性不

6. 偽造支票或匯票
件與簽核

商家、個人

核實金融文件的真實性，小心處理金融文

7. 信用詐騙
卡信息適時留意帳戶活動

持卡人、在線消費者

不隨意分享信用

8. 網路詐騙
站不點擊可疑郵件中的鏈接

網路使用者、網購用戶

識別偽冒網

投資詐騙案件常見類型有那些？

目前，金管會證期局所接收的投資詐騙陳情案件主要集中在三大類型。首先為冒名金融業者，不法集團冒充合法證券業者或金融機構，通過簡訊等方式招攬人們參與 LINE 群組，或假借財經名人之名成立群組，鼓吹特定投資商品或特定 App 的下載。其次，不法集團透過電話、簡訊和 LINE 群組等方式，聲稱能提供高收益的熱門股票資訊，誘使投資者投入港股或台股市場。第三，不法集團推薦人們安裝虛擬投資平台 App，並聲稱該 App 能夠迅速買入漲停股票，並保證獲利。

案例一：P2P平臺假借貸，真詐騙

P2P平臺假借貸，真詐騙？！

(1)怎麼騙：

- A. 詐騙集團假借P2P借貸平臺名義，透過投資說明會、理財講座、業務人員話術招攬、Line、臉書、YouTube等網路社群媒體投資群組、貼文、影片及投放廣告等各種管道及方式，宣傳投資P2P貸款致富的故事，並誣稱P2P貸款具有高投資報酬率、穩賺不賠，以及運用閒置資金創造被動收入等優點，誘使民眾投入資金。
- B. 實際上詐騙集團的運作方式，是以較晚加入的民眾所投入的本金，支付較早加入者之利息報酬，一開始並以正常發放利息之方式取信民眾，製造投資獲利的假象，除引誘民眾持續投入資金，同時吸引更多民眾進入騙局，直到後加入者投入的本金不足以支付利息時，民眾才意識到可能已落入詐騙集團陷阱。

(2)怎麼防：

- A. 不聽信來源不明的借貸或投資廣告及資訊。
- B. 不使用聲稱保證收益或高獲利的借貸或投資平臺。
- C. P2P借貸平臺不是經金管會核准設立的金融機構，民眾透過平臺進行投資，務必要：
 - i. 對勸誘加入投資群組、輕鬆獲取高報酬的話術與廣告提高警覺、判斷真偽。
 - ii. 多方瞭解平臺相關營運模式。
 - iii. 衡量自身財務承擔能力，審慎評估投資風險。

(3)如果您(懷疑)被騙了：

- A. 查詢是否為詐騙LineID，可至165全民防騙網查詢。
- B. 若發現有被詐騙情形或經營模式可能涉有違反法令情事，可檢具相關事證向內政部警政署165全民防騙網、165專線或法務部調查局陳情檢舉信箱等司法檢調機關提出檢舉。

im.B借貸平台涉詐騙25億 金管會：違反 銀行法最重罰5億

〔記者王孟倫／台北報導〕國內近日爆發P2P（個人借貸平台）涉及詐騙案件，金額高達25億元；對此，金管會銀行局表示，近期持續接獲民眾檢舉，臺灣金隆科技公司成立的「im.B借貸平台」疑有「高利息、假債權」情事，不過，P2P平台並非金管會所轄業務，也提醒民眾注意4大風險，民眾應審慎為之。

回顧本起事件，「im.B借貸平台」當初打著資深媒體人—盛竹如的名號向外積極宣傳，不料，近日卻爆出平台負責人疑似捲款逃跑，有超過上千位受害者並組成自救會，而盛竹如今天也出面澄清，並未擔任代言人也沒收取任何代言費。

針對此一事件，金管會銀行局副局長童政彰提出三點回應。首先，金隆科技公司並非金管會會核發營業執照及監理之金融機構；不過，金管會持續接獲民眾指陳該公司疑有以高利息假債權收受民眾款項投資相關產品之情事，似涉有違反「銀行法」第29條第1項及第29條之1規定。

童政彰說，本案所涉情事涉及刑事責任之調查及認定，因此，仍需由司法檢調機關視個案事實進行判斷。銀行法第29條第1項規定：「除法律另有規定者外，非銀行不得經營收受存款、受託經理信託資金、公眾財產或辦理國內外匯兌業務。」

童政彰表示，根據銀行法規定，若違反上述第29條第1項規定者，處3年以上10年以下有期徒刑，得併科1千萬元以上，2億元以下罰金；其因犯罪獲取的財物或財產上利益達1億元以上者，處7年以上有期徒刑，得併科2500萬元至5億元罰金。

案例二

2024/08/15 08:48

〔記者黃良傑／高雄報導〕高雄52歲陳姓女子誤信詐騙投資群組，誣稱有特殊管道賺錢，可以「保證獲利、穩賺不賠」，陸續面交90萬元，又向親戚借錢，終於因家人察覺有異報警，最後痛定思痛，與員警聯手約出車手張姓男子（51歲），當場查扣贓款5萬8000元、手機1支、識別證2張、收據2張、高鐵車票2張等贓證物，全案依詐欺罪嫌移送法辦。

三民二警分局今指出，覺民派出所接獲陳姓女子（52歲）報案，稱6月中加入投資群組，後該群組投資顧問誣稱有特殊管道賺錢，可以保證獲利、穩賺不賠，慫恿其下載App「鼎元國際」，陳女陸續提款面交計90萬元。

詐團還不放過陳女。客服人員告知她先前預借一筆200萬元信用金，對方誣稱要先歸還後才能再操作該APP，陳女無力償還，只好向親戚借錢，家人察覺有異，向警方諮詢後驚覺遭詐並報案。

警方獲報後立即組成專案小組追查，協請被害人陳女配合，前日約車手在前金區成功一路387巷口，佯裝交付信用金假鈔200萬元，警方趁車手與被害人清點現金時，立即向前逮捕取款車手（張男、51歲），並當場查扣贓款58000元、手機1支、識別證2張、收據2張、印泥1個、高鐵車票2張等贓證物，全案依詐欺罪嫌移送高雄地方檢察署偵辦。

案例三

陳冠勳 陳立峰 / 綜合報導

國內假投資詐騙猖獗，根據警方統計，2017年到2023年間案件數成長1000%。日前新北市林口1名70多歲退休成衣廠老闆，就遭到詐騙集團用私募基金話術吸引，把名下房產抵押貸款投資，損失高達4500萬。今（18）日上午他配合警方與再次車手面交，在抓捕過程中18歲的監控手企圖開車逃逸，員警對空鳴槍後順利將2人逮捕。

便衣警察左右包圍，並對空鳴3槍，駕駛座男子則在開上國道前被當場拖下車。

附近民眾描述，「我以為是輪胎破掉，高速公路經常有破輪胎，但是警察馬上接著就說下來、下來，才知道是在抓人。」

大白天槍響發生新北市林口18日上午10時多，轄區警方埋伏逮捕面交車手，負責把風的監控手見同夥落網後開車加速逃逸，不料卡在車陣中，員警隨即衝上前強勢開槍喝斥。

新北市林口分局偵查隊長黃祺瑋說明，「監控手駕車在八德路與文化二路一段路口停等的時候，犯嫌不願意下車，甚至還打檔意欲衝撞警車逃逸，所以我們立刻對空鳴槍示警。」

落網的監控手才剛滿18歲，加入詐騙集團用假投資行騙，以私募基金炒股當噱頭，把人從臉書廣告拉到LINE群中洗腦，一名70多歲退休成衣廠老闆前後共面交6次，更把名下房屋抵押貸款投資，損失高達4500萬。

受害退休老闆指出，「一直叫我再拿錢出來，走投無路的時候我求朋友一起去高雄總部，這個就是騙人家的嘛，所以錢就救不回來。」

國內頻頻出現長者投資受害，幾天新北市淡水也發生一名65歲女子與車手約見面，差點交付70萬；台北市內湖也有66歲女子誤信飆股，砸下600多萬後才發現有問題。

警方統計數據顯示，民眾受騙假投資個案2017年時才1000出頭件，至去（2023）年已飆破1萬1000件，7年內成長1000%。

有關假投資詐騙手法及民眾該如何防範？

一、詐騙手法與特徵：

- (一)網路(FB、IG、Y2B)看到投資、輕鬆賺錢貼文，或在交友網站、交友軟體(APP)認識網友，網友慫恿投資，以掌握「平臺漏洞、後臺程式」等話術，宣稱保證獲利、穩賺不賠且利潤豐厚。
- (二)後續加LINE聯繫或加入LINE群組(如投資體驗群)，有自稱「老師、指導員、分析師、總監」的人教學投注(代操)，且群組內不斷有其他學員獲利貼文。
- (三)初期帳面顯示獲利(小額獲利有些可以出金)，引誘您加碼投入大筆資金(甚至要您貸款投資)。
- (四)當您加碼入金後，以各種理由(洗碼量不足、保證金、IP異常等)不讓你出金，或是直接凍結帳號、對方失去聯繫，就是「不出金」。

二、該如何防範？

- (一)內政部警政署刑事警察局與趨勢科技防詐達人合作，將「趨勢科技防詐達人」加為LINE，傳送欲查證的訊息，系統將自動偵測出是否為詐騙資訊，目前可偵測「釣魚簡訊」、「詐騙購物網站」、「詐騙Line ID」、「詐騙投資網站」等。
- (二)於桌上型與筆記型電腦安裝『趨勢科技防詐達人瀏覽器擴充功能』，民眾於連結詐騙網頁時便會顯示警示視窗。
- (三)165全民防騙官網及臉書粉絲專頁每週公布投資詐騙網站，並可至投信投顧公會網站(<https://reurl.cc/a953KZ>)查詢合法投資管道。
- (四)165全民防騙官網反詐騙宣導分頁之防詐咖啡廳系列影片為本局邀請知名藝人、運動明星等，分享生活經驗及透過理性分析、溫馨提醒、貼心關懷之切入角度，使民眾對反詐議題產生共鳴，營造全民齊心反詐氛圍。

參、目前金融業協助打詐之因應措施

一、建立預警機制

- (一) 落實臨櫃客戶關懷詢問
- (二) 交易監控機制定期檢視
- (三) 異常帳戶的預警機制
- (四) 紀錄民眾反映之冒名或詐騙電話號碼等資訊
，適時回饋政府相關單位

112年1-6月臨櫃關懷提問成功攔阻金額之金融機構前10名

以金額排名	金融機構	攔阻金額 (新臺幣)	件數
1	國泰世華	4億4,767萬8,745元	636件
2	中國信託	4億3,422萬3,436元	835件
3	中華郵政	2億8,508萬5,697元	653件
4	台北富邦	2億5,206萬4,448元	216件
5	元大銀行	1億8,980萬5,005元	284件
6	永豐銀行	1億8,917萬1,932元	204件
7	玉山銀行	1億7,189萬300元	333件
8	合作金庫	1億6,754萬8,746元	154件
9	臺灣銀行	1億5,509萬7,246元	215件
10	台新銀行	1億3,297萬4,118元	196件

二、加強員工訓練與宣導

- (一) 反詐騙相關資訊之公告
- (二) 詐騙案例之蒐集與介紹
- (三) 防詐成功案例之經驗分享
- (四) 反詐演練
- (五) 定期辦理反詐騙之相關訓練

三、加強與主管機關間之聯繫

(一) 迅速通報

透過警政署「金融電信平台」進行黑名單(冒名或詐騙電話號碼)交換，優化通報效率，登載165電信平台即刻通報

(二) 立即監控

查詢警政單位通報黑名單電話、可疑帳號是否遭通報

(三) 及時攔截

客戶轉匯或約定至疑似異常帳戶時，系統偵測即時出現提醒，減少詐騙案件

肆、銀行阻止詐騙成功案例

案例一

嘉義縣警局朴子分局與銀行行員聯手阻詐，攔截3位民眾匯出約300多萬元，成功識破假檢警及假投資手法。警方呼籲，接獲不明來電務必再三確認，如有疑問可馬上報警。

嘉義縣警局朴子分局近日防阻多起詐騙案件，成功保住民眾辛苦血汗錢，三起個案分別為「假檢警」及常見的「投資詐騙」等犯罪手法；一名婦人日前到第一銀行朴子分行臨櫃欲解除定期存款新台幣200萬，經行員關懷提問驚覺有異，通報警方到場後研判這是常見的「假檢警」詐騙手法，成功勸阻婦人匯款。

另兩案例為蘇姓及涂姓女子分別到玉山銀行朴子分行準備匯款新台幣20萬元及中華郵政朴子郵局準備匯款美金3萬元至可疑帳戶，經行員關懷提問及通報警方到場及時阻止常見的「投資詐騙」案件，成功保住民眾辛苦血汗錢。

案例二

華南銀行也指出，各分行行員對於高齡顧客臨櫃辦理匯款時都會進行關懷提問，有幾個案件就是因為察覺顧客神色有異，又無法清楚說明匯款用途等異常表徵，即時通報警方順利拆穿利用假投資真詐騙的案件，有3家分行分別成功攔阻新台幣9萬2000元、250萬元及310萬元的詐騙案。

華南銀行指出，詐騙集團不斷翻新詐騙手法，例如以亂槍打鳥、威脅利誘，或者編造以假亂真的情境等方式來取得民眾信任，其中以投資詐騙、假投資及假交友等詐騙模式居多。

案例三

日前，臺銀客戶於臨櫃辦理700萬元匯款及提領現金850萬元，表示為投資未上市股票。經臺銀員工主動關懷提問察覺有異，並積極查詢及確認，研判應為詐騙案件，遂請客戶子女前來共同勸導，成功攔阻詐騙，守住客戶1,550萬元。臺銀並為避免更多民眾受害，協助客戶向警察局報案追緝歹徒，警方調查歹徒是利用LINE建立投資群組，吸引民眾加入群組，並誑稱可介紹股票，進而詐騙民眾匯款。臺銀主動配合警方辦案，於歹徒取款日協助相關作業，讓警方順利逮捕車手，展現臺銀與警察機關通力合作打擊詐騙的行動力。