



證券投資人及期貨交易人保護中心

【問題一】

黃小姐是一位年輕上班族，她最近加入了一個以財經專家名義創設的投資群組，群組以分享投資經驗及高額獲利之投資標的為號召，吸引民眾加入，黃小姐在陸續投入了資金之後，接到群組裡面的投資公司業務通知，因接獲金管會公函，查獲黃小姐匯付予該公司之款項，有違反洗錢防制法疑慮，要求黃小姐依法繳納 50% 保證金至金管會專戶，保證金將於調查完畢釐清犯罪嫌疑後退還，黃小姐驚覺有異，懷疑自己遇到詐騙，因此想詢問：

- 一、金管會真的有相關要求匯款的函文嗎？
- 二、如何查詢合法業者？
- 三、如果遇到投資詐騙該怎麼辦？

【答覆內容】

有關黃小姐的問題，茲答覆如下：

一、近期，許多不法份子透過出具偽造的文書進行投資詐騙，常見手法包括，利用偽造的「證券投資顧問事業營業執照」，向網友宣稱係受金管會監督之合法投資公司，甚至提供「證交所保證金收據」，聲稱該公司已向證交所交付擔保金，可用於償還投資者的資金損失，鼓吹民眾投入資金，或是張貼「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」，以及金管會公告或函文等文件來取信投資人，誘騙投資人匯出款項。這些詐騙手法層出不窮，令人防不勝防，為了保護民眾的財產，避免遭到有心人士訛詐，遭冒名行文的金管會及證交所，已發出新聞稿鄭重提醒，這些都是詐騙，千萬不要相信！

金管會主要是訂定金融市場及金融服務業的相關政策並監督管理金融機構，不會直接涉入民眾的金融交易，更不會以任何方式要求民眾辦理匯款或給付資金，提醒民眾務必提高防詐意識，小心投資詐騙。

二、如欲查詢該公司是否為合法業者，可以到金管會證券期貨局網頁「防範非法證券期貨業宣導專區」，查詢合法證券商、期貨業、投信投顧業者名單、非法態樣及投資警訊；各證券期貨相關公會亦建置「非金管會核准之證券期貨業者及商品警示專區」（<https://3434.twsa.org.tw>），揭示可疑業者或商品資訊；投信投顧公會並已於官網「投信投顧反投資詐騙專區」設有「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其業務人員。

此外，如果投資人要透過經濟部查詢公司登記資料，應注意合法證券投資顧問公司登記營業項目應為「H304011 證券投資顧問業」，而非「一般投資顧問業」或「一般投資業」，詐騙集團常利用此類公司名稱混淆投資人，誘使投資人投資。

三、網路投資群組詐騙多，面對多變的詐騙手法，提高警覺、多方查證，不要輕信高報酬虛假訊息，不隨意匯出款項，審慎判斷訊息真偽，以避免落入詐騙圈套。有遭詐騙疑慮可撥打證券期貨反詐騙諮詢專線（2737-3434），萬一投資人不幸遭到詐騙，應檢具相關具體事證資訊盡快向派出所或警政署反詐騙專線 165 報案，並可向司法檢調機關提出檢舉，切勿輕信網路上自稱律師或駭客組織可以協助追回詐騙款項的話術，才不會落入另一個詐騙陷阱！

【問題二】

周老先生已退休多年，平時自己獨居，前陣子家中接到一封來自財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心的掛號信件，通知上載明是「○○公司財報不實案款項分配通知書」，雖然他想起自己多年前持有○○公司股票賠了不少錢，卻記不得後續是怎麼處理，因為最近詐騙橫行，周老先生擔心自己受騙，想瞭解投保中心是甚麼機構？通知書中提到的團體訴訟需要收費嗎？

【答覆內容】

財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心，又稱投保中心，是依據「證券投資人及期貨交易人保護法」（下稱投保法）設立的投資人保護機構，屬公益性質的財團法人，成立於 2003 年，除負責提供投資人證券及期貨相關法令之諮詢及申訴服務、買賣有價證券或期貨交易因民事爭議之調處外，亦得為投資人提起團體訴訟或仲裁求償；另針對證券商或期貨商因財務困難無法償付之問題，明訂設置保護基金辦理償付善意投資人之作業。

周老先生最近收到的「○○公司財報不實案款項分配通知書」，即為投保中心辦理團體訴訟取得之款項。團體訴訟是投保中心的核心業務之一，由於我國證券及期貨市場以散戶投資人居多，當市場上發生「財報不實」、「公開說明書不實」、「操縱股價」及「內線交易」等違反證交法之不法事件時，個別投資人往往因為資源有限，難以單獨應對，因此投保法賦予投保中心為投資人提起團體訴訟的權限，就同一原因所引起的證券或期貨事件，投保中心在接受 20 人以上的投資人授權後，可以代為提起民事團體訴訟求償，案件如果有獲得賠償，不論是強制執行勝訴判決所得賠償款、和解金等，在扣除訴訟程序支出之裁判費、郵電費等必要費用後，款項就會全數分配給該案件中有辦理授權登記的投資人，投保中心不會另外收取報酬，投資人不用負擔沉重的訴訟成本，也不需要親自進行訴訟。

然而，因為訴訟程序可能需耗費相當時日，常有投資人隨著時間的推移忘記曾經向投保中心登記求償，或因搬家未通知變更通訊地址，與投保中心失聯。截至 113 年 6 月底止，投保中心受理的案件中，計有 95 件團體訴訟案件，已獲得部分賠償款，就賠償款分配事宜已於各該年度以掛號信函通知授權登記之投資人，惟仍有部分投資人聯絡無著，呼籲投資人若曾至投保中心辦理求償登記而尚未領取賠償款，請儘速將分配通知書回函寄回或與投保中心聯繫。

最後要提醒投資人，近期詐騙猖獗，可能有不肖人士以投保中心名義詐騙，如有任何疑問，請致電投保中心 (02)2712-8899 詢問，或撥打證券期貨反詐騙諮詢專線 (2737-3434) 查證。

從事投資理財前務必提高警覺，審慎判斷資訊的真實性，多方查證以避免落入詐騙陷阱。