

【司法常識】



反詐騙宣導： 常見金融詐騙案例解析及防範

金管會證期局政風室

假投資詐騙：代操股期不合法，認明管道不犯傻

一、案例

某天，我在滑 Facebook 的時候，看到 1 則吸引人的期貨投資廣告：「投資黃金期貨穩賺不賠、利潤翻倍、保證獲利！」我剛好想學習投資理財，也看新聞說黃金大漲，就點進去了解。

接著，有位自稱「理財顧問 - 阿瑋」的人加我，說這是他們公司「恆信國際理財顧問有限公司」操作黃金期貨投資的合法平台，並提到技術分析、穩定獲利模型、佣金極低，還傳了一堆人賺錢出金的對話截圖給我。只是，他講了這麼多，我有聽沒有懂，唯一的印象是阿瑋表現的很專業，我被說動了。

阿瑋不斷鼓吹我：「這個機會不是每天都有，而且你資金如果放銀行也是賺不到什麼，這裡才是真正會幫你錢滾錢的地方！」還保證：「我們這邊都有內部消息，你只要跟著操作，保證賺，不可能虧。」

依照他的指示，我連結 1 個投資網站註冊帳號，並數次與他指派的專員約見面、提款，而這些專員都有給我收據當作證明。

一開始，我丟進去的金額並不多，但是，平台確實顯示獲利。我相信這個平台有搞頭，於是陸續加碼，甚至還用不動產質借，槓桿開滿，把自己的身家都押進去。

我前前後後投入近 160 萬元。直到我想「獲利」出金的時候，系統卻跳出一堆錯誤訊息，完全提不出來。我聯絡阿瑋，他說是系統維護，叫我等等。結果不到兩天，那個網站就整個關閉，完全打不開了！我 LINE 給阿瑋的訊息也已讀不回，根本人間蒸發。

我希望能提醒其他人，投資理財務必自己做功課研究，千萬小心詐騙！

二、詐騙話術解析

- (一) 假投顧公司於社群媒體刊登假投資廣告，稱合法代操、穩賺不賠、低傭金。
- (二) 假專員營造理財專業形象，要求註冊假平台、面交入金。
- (三) 假平台虛構獲利假象，誘使面交大筆金額、加碼投資。
- (四) 假專員得手多筆款項後失聯、平台也拒絕出金。

三、防詐小撇步

- (一) 投資，請循合法管道，才有保證。

- (二) 懷疑投資公司、投資網站、投資 App 的合法性，請洽金融監督管理委員會查詢。
- (三) 股票、期貨代操，沒有金融監督管理委員會許可，不是合法行為。
- (四) 不要點擊陌生人提供的連結、註冊網站，避免個資遭竊。

假投資詐騙：誤信投資圈套 房子沒賣成、錢被騙光光

一、案例

我有間空房子想賣，卻不想透過房仲被抽佣，所以在 591 租屋網上刊登自售屋資訊，希望透過網路平台接觸更多潛在買家。過沒幾天，果然有一位買家來電洽談，表明對我房子有高度興趣，我順勢將自己的 LINE 給對方，進行後續聯絡。起初的聯繫內容都是斡旋議價，不過一直都無法協調出彼此滿意的價格。最後，交易不成。不過，買賣不成仁義在，我們反而成為朋友一樣閒聊日常瑣事。

某次，他忽然分享自己靠投資虛擬貨幣賺了不少錢，詢問我有沒興趣試試？之後，我們之間的對話不再是不動產市場行情，反而是虛擬貨幣投資心得分享。他告訴我何謂虛擬幣冷熱錢包，教導我下載 Bitget Wallet 辦理電子錢包、購買虛擬幣存入錢包，以及如何在投資平台操作交易。

隨著虛擬幣市場價格波動，我帳面上的資產開始獲利，我感覺對方應該是我的貴人，因此也逐漸卸下心防，偶而會將資金轉到他指定的帳戶，或將電子錢包的虛擬幣轉到指定的錢包地址，讓對方幫我操作，想說這樣可以減少自己投資失敗的風險。

後來，我想獲利了結，對方表示需要由我親自跟投資平台的客服聯繫，誰知道，客服居然跟我說什麼要先繳納所得稅，否則帳戶無法出金。我當時已經陸續投入不小的資金了，現在又被要求補繳一筆龐大的稅金，不對勁！真的不對勁！

突然我想起路邊反詐騙宣導布條，嘗試撥打 165 專線諮詢，聽完警方耐心解說，我心都涼了，真的落入詐騙集團羅織的投資陷阱。

二、詐騙話術解析

- (一) 假網友在 591 租屋網上尋找合適的詐騙對象。
- (二) 假網友先以不動產為題建立朋友關係，再將話題轉為投資虛幣。
- (三) 假網友教導在假投資平台上註冊及買賣虛幣。
- (四) 假投資平台營造獲利假象，誘使投入更多資金。
- (五) 假投資平台客服要求繳稅，才能出金。

三、防詐小撇步

- (一) 投資，請循合法管道，才有保障。
- (二) 有投資疑慮，請洽金融監督管理委員會諮詢。
- (三) 網路交友，卻主動談投資或金融產品，一定是詐騙。
- (四) 聽見補稅才能出金，就是詐騙。
- (五) 陌生的連結、網站、App，絕對不要點擊、下載。

資料來源：內政部警政署 165 打詐儀錶板 / 詐騙手法



如有金融消費爭議
請撥打 1998 金融服務專線
上班日：上午 8:30 - 下午 5:30

金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission (FSC) (Taiwan)

財團法人金融消費評議中心
Financial Ombudsman Institution

廣告