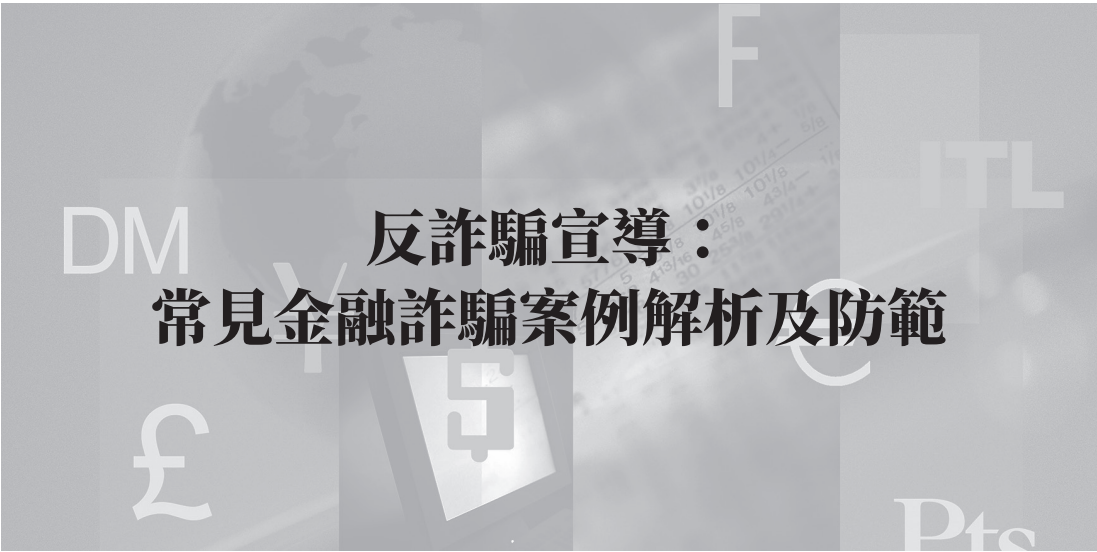


【司法常識】



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：誤信脆友代炒幣，百萬資產成追憶。

一、案例

去年某日，我在滑 Threads 時，看到有人轉發一則貼文，看起來很厲害，PO 文者自稱從小資族投資到現在財富自由，獲利驚人等，並自稱專業代操作，我看了心生羨慕，一時好奇就私訊對方請教。

對方很快回我，引導我加入了一個 LINE 群組。剛開始我只是抱持聽明牌的心態，看著大家每天都在群裡分享獲利截圖、投資心得等，看得我心癢難耐。直到去年 5 月 8 日，群組裡出現一個新的投資項目，說是【AI 半導體產業相關概念幣】，並且發行價格低廉等。

我回復有興趣後，就有另一個人私下聯絡我，開始一步一步跟我說明投資方式，講得非常專業，還一直洗腦我這是「現在最熱門、最有潛力的項目」。他指示我先購買 USDT，我投入 160 萬元購買，並在平台開始操作，對方提供一系列的錢包地址，要我把 USDT 轉入，說這樣就能在平台上看到操作結果。剛開始，帳面真的有獲利，我心裡也越來越相信。沒想到某天，對方突然跟我說，我的帳戶因為「不當提領」被凍結，現在錢都卡住了，如果想把錢領出來，就必須再投入保證金才能解鎖。

我當下很慌，怕前面的錢全部拿不回來，只能照著他們說的做。就這樣，我前前後後又一共轉了 13 次 USDT，全部轉到他們指定的虛擬錢包，累積高達 117,349.76 USDT，換算起來約新台幣 369 萬多元，賺到的錢還沒翻倍，就投入了雙倍以上的本金……當我不斷追問什麼時候可以出金時，對方卻一直拖延、敷衍。過了聖誕節後之後，甚至直接完全不回訊息，群組也不再出聲。

當警察打給我時，我沒有半點驚訝，反而是解脫的感覺，我這下徹底死心了，我是真的被騙了！期盼遇到與我類似事情的你，能早日看清真相。

二、詐騙話術解析

- (一) 假網友在社群媒體建立投資有成、財富自由形象，邀請加入。
- (二) 假網友介紹高報酬的幣種，要求買幣後投入自己提供的錢包地址，再以假平台編造數據製造投資獲利假象，誘騙被害人加碼。
- (三) 當被害人投入一定金額，想要提領獲利時，卻以「不當操作」要求要繳交保證金才能出金。
- (四) 當被害人戶頭見底，無法再投入，假網友立即失聯。

三、防詐小撇步

- (一) 投資任何商品，請循合法管道、勿聽信網路上陌生人，才有保障。
- (二) 號稱只會賺錢、不會賠錢的都是詐騙，這麼好康他怎麼不自己賺？

(三) 投資要求出金要繳保證金，一定是詐騙。

(四) 對陌生人保持警覺，有詐騙疑慮，務必先撥打 165。

網路購物詐騙：網購票券沒保障，不是黃牛就是騙！

一、案例

我是 TWICE 的狂粉，當我知道她們要來高雄開演唱會後，興奮不已。當天，我枕戈待旦，希望能在 ibon 前搶到票，可惜實在太熱門了，沒有搶到。某天，我在社群平台 Threads 上看到 1 則貼文，貼文者自稱宋茜（帳號：ameliaince84），正在轉讓 TWICE 演唱會門票，價錢也可以接受，我立刻私下聯絡對方購票。

我使用貼文提供的 LINE QR code 加了好友。雙方開始透過 LINE 聯繫，對方要求透過 7-11 賣貨便完成，並提供了 1 個連結給我下單。我按照指示操作，但系統顯示未完成實名制認證，需要聯繫線上客服協助。

對方立刻聯繫我，說要我加客服 LINE，我加了後把截圖傳給客服，他卻稱需要透過網路銀行轉帳來完成驗證。我當時雖有遲疑，但賣家不斷催促我，說我再不處理就要把票轉給別人，我便依指示轉帳 29,123 元到對方提供的華南商業銀行帳戶。

錢一轉過去，我開始感到疑慮，並聯絡對方詢問情況。對方迅速又提供另 1 組 LINE 連結，稱是永豐銀行客服。要我按照「客服」指示，到便利商店，將自己名下銀行的提款卡用空軍一號寄送到嘉義明香站。

接著對方就渺無音訊，直到這陣子，我帳戶被警示，才知道遭詐騙！沒想到演唱會沒看成，賠了快 3 萬元，現在還變成人頭帳戶……。

二、詐騙話術解析

(一) 假賣家在社群媒體刊登販售知名韓團演唱會門票的假廣告吸引加入

LINE 帳號聯繫。

- (二) 假賣家要求以 7-11 賣貨便交易，並提供假連結下單，但網站卻顯示未完成實名制認證，假賣家遂要求加入假客服 LINE 帳號聯繫解決。
- (三) 假客服要求網銀轉帳至指定帳號，才能完成實名制認證。
- (四) 假客服再要求透過空軍一號寄送提款卡。
- (五) 假賣家、假客服取得款項及提款卡後失聯。

三、防詐小撇步

- (一) 網路交易，請循合法有信譽的第三方平台購買，才有保障。
- (二) 演唱會門票，務必透過官方通路購買，才有保障。
- (三) 網路交易，卻聽到「實名制認證」、「身分認證」或「金流驗證」，都是詐騙。
- (四) 網路交易問題，請直接聯繫平台官網的聯繫窗口，絕對不要點擊陌生人提供的連結。
- (五) 不要提供提款卡與密碼給陌生人。
- (六) 有任何懷疑的詐騙，請立即撥打 165 諮詢。

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 R.O.C. (Taiwan)



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

廣告