



瞭解金融詐騙手法，
保障自身權益！

臺中市警察局犯罪預防科
鄧永光股長



前言

- 投資一定有風險
- 未經主管機關核准的產品，風險更大
- 金融詐騙往往被視為投資失利
- 投資違法金融產品，可能情況如下：
 - ✓ 產品是真的，銷售員是假的
 - ✓ 產品是假的，銷售員搞不清狀況
 - ✓ 一切都是假的！



金融詐欺判斷指標

- 是否有登記？
- 是否符合資格？（業務種類經核准）
- 是否提供完整、正確的資訊？



大綱

1. 境外基金、外匯保證金詐財
2. 未上市股票詐財
3. 靈骨塔投資詐財
4. 廣西南寧吸金
5. 房產詐財
6. 其他詐欺類型



一、境外基金、外匯保證金詐財

- 所謂「境外基金」(offshore fund)：
- 是指基金註冊地不在台灣의共同基金，以全球投資人為銷售對象。
- 至於一般國人熟悉的「海外基金」，則是指國內投信公司發行，投資區域在海外的共同基金不過，由於投資區域都是在海外，也有將其統稱為海外基金。
- 投資境外基金被騙千萬 婦人心臟病發送醫



■ 犯罪手法(案例)

一名曾經擔任保險員的黃姓女子，以投資「美國基金」名義，利用老鼠會手法，高利息當誘因，招募會員，4年來吸金超過上億元，每案的本金是100萬到500萬，信託期間是1年8個月，本金的利息是12.5%超高的投資報酬率，有被害人嚐到甜頭，不只自己投資，還找來親朋好友也加入。


外匯保證金詐騙

外匯保證金交易的特色

- 以少-賺多或虧多，本小-利大或虧大。
- 24小時皆可交易，無漲跌幅限制。
- 多空皆可，操作靈活。
- 全球最大金融市場，人為干預不易。
- 匯差、換匯息差雙重獲利，部位展延無限制。
- 多種掛單，操作便利有效控制風險。
- 外匯保證金詐騙：
- 外匯保證金和外匯選擇權對普羅大眾而言，算是非常冷門的金融工具。
- 了解外匯保證金的人相對少很多，這個特性讓外匯保證金成為詐騙集團常用來行騙的幌子。
- 不管是網路或現實生活，只要是用外匯保證金向你兜售，保證一年會有多少獲利的人，
- 我敢說：他是騙子的可能性非常高。

詐騙手法

- 以投資外匯保證金當幌子，只要先繳交兩萬美金，聽起來很假的，但是最後您會發現，原來看盤賺大錢，這聽起來很假的，所謂賺錢只是歹徒隨便輸入的一堆數字，至於你繳的保證金早就血本無歸。
- 虛設海外空殼銀行。
- 成立金融投顧公司或財富顧問公司。
- 誘使被害人於海外銀行開設外匯帳戶。
- 針對無財經背景人士銷售。
- 假照明細表及外匯交易面板。
- 以高額手續費或不平等契約打消投資人贖回念頭，或開始慘賠要求斷頭。被發現後即倒閉。

- 
- 司法權未及之處，查證困難度高
 - 委託專業經理人，投資較有保障
 - 經營商與經理人都應有該國的核准與執照。
 - 素未蒙面的網友，談投資就有問題
 - 虛擬結合實體才是王道



辨識指標

- 銷售機構及境外基金本身經-金管會核准。
- 境外基金資訊觀測站：
<http://www.fundclear.com.tw/>
- 銷售人員應有投信投顧業務員執照及信託證照。
- 發行基金應有公開說明書。
- 運用轉帳匯款、信用卡扣款以保留紀錄，切勿現金交付業務員

二、未上市股票詐財

- 上市/櫃股票透過券商交易。
- 未上市股票則是透過第三者撮合，第三者就是一般俗稱盤商。
- 1. 相較於上市/櫃資訊較不透明，風險比較高。
- 2. 流通性較差，大盤行情不佳。可能求售無門。
興櫃的部份此情況有改善，但仍不能與集中市場的效率相提並論。
- 3. 除非您相信天降橫財，否則不要買主動上門推銷的東西。
- 以報紙應徵行銷人員，教授推銷技巧
- 蒐集客戶資料。
- 竄改營運計劃書、不實利多消息。
- 自行刻印公司大小章、中籤股數章，製造認購不易假象。
- 股票是真的，是買進價格不合理。
- 買進價格不合理，是因為歹徒提供錯誤資訊給被害人。
- 由於未上市股票買賣目前並不受證交法等相關法律的保障，所以投資未上市股票的風險，遠比在集中市場高出甚多，尤其交易糾紛更是多不勝數。
- 未公開發行股票資訊不易取得
- 流通性問題
- 假股票、過戶手續未完備
- 上市之路可能遙遙無期



辨識指標

- 公開資訊觀測站
: <http://mops.twse.com.tw/index.htm>
- 未公開發行股票：要求簽訂買賣契約、向公司之股務部門確認
- 銷售人員應具有證券交易員執照、推介之創業投資公司應經金管會證期局核准



購買未上市股票須知

- 要求出示公司登記證、營業執照
- 實際到欲投資的公司探訪，可向大樓管理員或轄區派出所打聽經營情形
- 檢視輔導券商與上市進度
- 了解廠商近年財務報表評估獲利
- 勿聽業者高獲利資訊或股價偏離行情



竹科工程師被騙近400萬(案例)

犯嫌以「世界生物能源科技」股票，為集團詐財工具，他們向投資人吹噓，有國內和海外知名企業打算投資，也是主力炒作標的，等到上市上櫃之後，每股上看五百元，嫌犯還吹噓這家公司未來的每股盈餘相當驚人。等到被害人掏錢投資之後，歹徒再以辦理過戶等藉口將股票詐回，造成被害人被騙上當，這家能源公司也因為經營不善關門大吉。

三、靈骨塔投資詐財

手法分析：

- 蒐集客戶資料，以不同藉口拜訪被害人。
- 以”低於市價”誘騙被害人購買
- 運用更多理由讓被害人投資更多。
- 公司依詐欺步驟區分「開發部」及「推廣部」，由開發部人員先行接洽被害人，先以回饋塔位為由，告知被害人所持塔位現已高達○萬元，惟被害人可用較低之專案價格購買，脫手即可賺取倍數利潤
- 要求被害人辦理塔位升等，誘騙被害人再出資提昇產品，進行二次詐騙

案例（台視新聞報導）

- 靈骨塔詐騙集團，使出美男計！派出長相斯文的業務，對消費者層層剝皮。
- 詐騙的成員以原價**20萬**的骨灰位，只要收手續費**6千元**，還保證在5個月內就能轉手賣出。
- 6000元的塔位，限量30個，民眾一開始就被騙了**18萬**。
- 骨灰壇加大，一個收八千，又被削了**24萬**。
- 換位置比較好賣，還要收管理費，千奇百怪的項目加一加，一個最少會被騙，1到2百萬元。
- 塔位轉手性問題。
- 簽訂的契約是否與消費者保護委員會所定「納骨塔位使用權買賣契約」範本相符。
- 依殯儀管理條例第44條，業者如事先收取生前契約費用，應將該費用之**75%**交付信託。
- 仲介靈骨塔買賣不會以「業務員拜訪」方式委託交易，須親自前往公司辦理。
- 未完成交易、未收到錢之前，合法仲介業不會向委託人收錢，若有預收「保管費」、「佣金」，肯定是詐騙。



十、廣西南寧吸金詐財

【手法分析】

- 招待廣西南寧考察，實則”投資”洗腦課。
- 沒有自由行動，團員被分開，一天上課3次，第5天去銀行開戶。
- 上線代繳，回國由”駐臺代表”收錢。
- 號稱”南寧經濟起飛，重大建設不斷””投資約新臺幣35萬元，1年後賺得1000萬元”
- 「純資本操作」，無實體商品銷售。
- 認購手續辦完，還要吸取下線。



被害人怎麼來？

- 親友推薦
- 蒐集資料，鎖定一定財力且有投資意願的人。
- 報紙徵才。
- 被害人再找被害人
- 一位嫌疑人的自白：
 - 我知道我被騙了，但是我已經投進去這麼多錢了，怎麼辦？我當然想要拿回來，如果我拉更多人進來，才有機會從他們身上拿回我的錢



五、房產詐財

【手法分析】

■ 第一步：尋找被害人

出租廣告→姓名、電話、房屋座落→調閱地籍資料→無設定抵押之房屋→假裝租屋→取得土地所有權影本→據以偽造。

■ 第二步 以假換真。

假公證人辦公室→雙方租賃契約訂定並掉包

■ 第三步 冒名貸款

假冒屋主身分向銀行詐貸



小常識

- 所有權狀不輕易交付陌生人，包括影本都不行
- 房客如需確任身分，戶口騰本、房屋稅單、水電單據、瓦斯費單據都可資證明
- 不動產移轉、買賣、變更才會需要權狀



六、其他詐騙類型

國手朱木炎遭詐騙110萬元

【詐騙手法分析】

- 朱木炎在網路視訊聊天室中，誤中詐欺集團援交圈套，辣妹以擔心朱木炎是警察為由，詢問朱年籍資料，並要求他到自動提款機前操作確認身分。
- 朱木炎不疑有他，前往提款機前照對方指示操作，歹徒多次以系統有問題為由，多次要求操作提款機，讓朱木炎前後匯出110萬元。



目前詐騙內容排行榜前7名

- 1.假冒法官、檢察官、警察詐騙
- 2.網路拍賣、購物詐騙
- 3.中獎通知、投資詐財
- 4.猜猜我是誰方式(假親友)詐財
- 5.剝皮店詐財
- 6.假求職-真詐財
- 7.假車禍真詐騙。



假冒法官、檢察官、警察詐騙

- 假冒法官、檢察官、警察詐騙：
 - (一)不會以電話做錄音及筆錄。
 - (二)不會幫民眾監管或保管帳戶。
 - (三)不會傳真公文給民眾，有公文會以寄送方式寄送給民眾，或是請當地管轄派出警員親自送達。
- 預防假檢警詐騙，請牢記「一聽、二掛、三查」！
- 反詐騙小叮嚀：
 - 一聽!聽清楚這個電話說什麼?
 - 二掛!聽完後，立刻掛斷這通電話不讓歹徒繼續操控你的情緒。
 - 三查!快撥165反詐騙專線查證!將剛才聽到的電話內容告訴165。



假警察真詐騙(案例)

南投警方破獲一起詐騙案，嫌犯持偽造警察證件假冒刑警，謊稱老榮民的存款被盜領，以需要清查帳戶為理由，騙取榮民的存摺和印鑑核對帳號內的金額，接著到金融機構提領現金逃逸，1年來已經有270多位老榮民受騙，得手金額上千萬元。



網路拍賣、購物詐騙

- 歹徒假冒銀行客服人員聲稱你在(網路購物台)購買東西，匯款時在ATM按到約定轉帳分期付款，要趕快去取消，被害人一時不察，按照對方指示操作ATM轉出現金。
- 詐騙電話關鍵字：
 - 1、向您核對購買商品日期、金額!
 - 2、說您收商品時簽單錯誤!
 - 3、帳戶設定錯誤，變成分期付款!
 - 4、晚間12點後開始扣款!
 - 5、要去自動提款機取銷分期付款設定! 自動提款機沒有取銷分期付款功能!



網路拍賣注意事項：

- 1.拍賣的商品賣家開價若低於市價太多，商品可能有問題。
 - 2.盡量選擇當面交易或貨到付款（銀貨兩訖）。
 - 3.匯款後保留單據，以便產生糾紛時，作為交易憑證。
 - 4.注意賣方評價，若負面評價多，下標購買前宜三思。
- 竹科張姓博士網購99元、「好吃到會流淚」法式小吐司，結果竟遭詐騙集團盯上，陸續騙走了1千多萬元



中獎通知、投資詐財

【電話詐騙】

- 1、公司舉辦抽獎活動，要您到場共襄盛舉!
- 2、恭喜您已中獎!
- 3、提供海外銀行電話可查證獎金已入帳!
- 4、要交入會費、所得稅，才能領回獎金!

【網路詐騙】

- 1、網友在海外是六合彩、賽馬會、投資顧問公司職員!提供投資機會!
- 2、電話通知您已獲利，快去滙款贖回獲利!
- 3、海關查獲地下滙兌，要付關說費!

- 反詐騙小叮嚀:中獎電話、公司地點、滙款銀行都在國外，查證不易，勿輕易滙款。



猜猜我是誰(假親友)詐財

- 1、自稱是您的親人(兒女、兄弟、叔伯、姐妹)!
- 2、自稱是同事、同學、軍中弟兄!
- 3、先問候話家常!
- 4、再藉口處理緊急狀況，或正在醫院向你借錢!


■ 反詐騙小叮嚀:

主動撥打親友電話號碼，並查證是否需借錢。



剝皮店詐財


- 假冒女子裝熟。
- 設計情境騙取同情。
- 誘使交付財物。



假求職-真詐財

謹記五不原則：

- 不繳費
- 不購買
- 不辦卡
- 不簽約
- 證件不離身



【手法分析】

- 只刊登行動電話
- 要求公共場所面試
- 要求交出金融卡或存摺
- 實際從事或經營工作不明

【正確作法】

- 有公司電話供查詢
- 正常於公司內面試
- 不交付帳戶避免成為人頭戶
- 實際從事或經營工作明確



假車禍真詐騙

常見假車禍真詐騙手法是：

- 歹徒鎖定等候紅燈的自小客車，在起步或轉彎時，故意在車後方製造碰撞，再至前方以3-5人圍住駕駛人，以碰撞受傷要求現場賠錢，駕駛人若不從，則出言恐嚇。

詐騙案件求助及諮詢管道

- 警察機關：110
- 反詐騙專線：165

- 防制詐欺因應之道
 - 1、勿貪小便宜，勿存貪念。
 - 2、冷靜、查證、報警。
 - 3、注意提款機功能—只轉出不轉進。
 - 4、個人證件(身份證、健保、信用卡及護、駕照)妥善保管。
 - 5、常利用165防詐騙專線、或110報案專線。

- 刑事局網站犯罪預防__最新犯罪手法宣導
<http://www.cib.gov.tw/crime/crime02.aspx>
- 165反詐騙超連結 <http://165.gov.tw>
- 警察廣播電台FM104.9每週日晚間8點「防騙金鐘罩」



防詐騙小撇步

- 1、要領：冷靜、查證、報警。
- 2、基本原則：勿急、多思考、詳查證。
- 3、要求操作ATM就是詐騙。
- 4、天下沒有白吃的午餐，戒除貪念、遠離中獎詐欺。
- 5、網路聊天室陷阱多，切勿留家中地址、電話、及個人影像，以免成勒索肥羊。
- 6、養成查證的習慣，不要依照來電號碼直接回撥。
- 7、不熟悉的人來電套話、裝熟、借錢，就是詐騙。
- 8、接到綁架詐騙電話，莫慌張、速查證、勿匯款、即報警。
- 9、傳真公文就是詐騙。
- 10、養成防詐騙好習慣 1 聽、2 掛、3 查證。
- 11、有問題請撥110或165專線。



感謝聆聽 敬請賜教

報告完畢，敬祝平安健康！