

## 投資詐欺手法及預防策略

根據內政部警政署統計，112 年投資詐欺的案件數高達 11,775 件，今年 8 月已發生 5,405 件。10/03 的統計數字更發現當日發生 76 起投資詐欺，損失金額高達 1 億 6,486 萬元。現代人常藉由各種方式累積財富，然而君子愛財，取之有道，如果沒有做好投資功課，而是輕易相信投資群組的股票老師，反而往往在賺到錢以前，就先賠了一大筆錢。尤其家中有長輩的家庭更要多加留心，根據數據統計 50 歲以上的受害者在所有詐欺案件中以投資詐欺的比例最高，都將近 5 成。下面我們先來介紹一下常見的投資詐欺有哪些。

**Q1: 常見投資詐欺手法:**

**A1:**

### 1. 龐氏騙局

龐氏騙局是一種以後來投資者的資金支付給早期投資者的詐騙模式。詐騙者承諾高回報，但實際上並未進行任何真正的投資，整個計劃依賴於不斷吸引新的投資者來維持資金流動。當新資金無法跟上支付需求時，詐騙就會崩潰。

### 2. 金字塔騙局

俗稱老鼠會，與龐氏騙局相似，金字塔騙局依賴於不斷招募新成員來獲取收益。參與者需繳納初期投資或費用，並被承諾通過推薦他人加入賺取回報。這種模式無法長期持續，因為新加入者最終會耗盡，導致金字塔崩潰。

### 3. 虛假證券投資

這類詐騙通常會偽造股票、債券或其他金融工具，或在未經許可的市場上販售這些虛假的投資產品。詐騙者可能通過偽造的文件、網頁和名人背書來提升其可信度。此外，為了增加受害者受騙的可能性，詐騙集團往往會利用限時限量的口號，讓民眾的思考時間受壓

縮而做出不理性的選擇。

#### **4. 網絡投資詐騙**

通過網路、社群軟體等平台，詐騙者吸引受害者進行投資。詐騙者通常會設立一些看似合法的網站，降低受害者的戒心，並且謊稱有內線消息可以賺大錢，但實際上詐騙者並未進行任何實際投資，而是精心設計的網站和偽造的數據來吸引受害者將錢匯入。

#### **5. 外匯和虛擬貨幣詐騙**

外匯和加密貨幣市場相對較新，詐騙者常以這些高風險、高回報的市場為名設計詐騙，利用投資者對市場運作的陌生。詐騙者可能會以虛假的平台或保證獲利為誘餌，吸引投資者投入資金。

除此之外，有些詐騙者會謊稱只需要提供帳戶，投資者就會將錢匯給受害者，並且要求受害者註冊虛擬貨幣交易平台後將收到的錢購買虛擬貨幣後轉入指定帳戶，剩下的錢會成為傭金，受害者在未熟慮的情況下依指示進行就會觸犯洗錢防制法。

#### **6. APP 投資詐騙：**

詐騙者會要求受害者依指示下載特定 APP 並註冊會員，謊稱該 APP 為投資用，但實際上為詐騙集團在後台中操弄數據，目的是為了要讓受害者相信該 APP 是真的投資軟體，且詐騙者說的項目確實能獲利，進而依指示將錢匯入，後續受害者才發現無法將錢領出。

#### **7. 繳納保證金詐騙：**

在受害者依詐騙者指示進行投資後，受害者發現無法領出錢時，詐騙者會佯稱只要受害者再投入保證金，就可將之前投資賺到的錢領出，而實際上卻只是再被騙一次錢。

#### **8. 「合夥投資」詐騙**

詐騙者假裝提供合法的商業合作或投資機會，通常利用人們對某一行業的興趣或信任，聲稱合夥投資會帶來豐厚回報。事實上，這些投資要就是不存在，或是被嚴重誇大。此外，有時詐騙者會將受害者拉入群組，然而群組成員實際上皆為詐騙集團成員，並透過一搭一唱的方式使受害者相信真的能投資賺到錢。

## **Q2. 預防策略:**

A2:

### **1. 龐氏騙局**

- (1). 如果一個投資機會承諾穩定且高於市場平均的回報，尤其是在短時間內，就要提高警惕。合法投資通常伴隨風險，高回報與高風險並存。
- (2). 查詢公司的營運歷史和運作，確保其在政府監管機構（如金管會）註冊。
- (3). 檢查資金流向，確保投資資金是真正使用在正確的項目，而不是用於付給早期投資者。

### **2. 金字塔騙局**

- (1). 如果賺錢的主要方式是通過招募新人進來而不是銷售實際產品或服務，就高機率是金字塔騙局。
- (2). 了解公司運作模式，如果佯稱只需支付費用或加入會員即可獲得高額回報，那通常都是老鼠會模式。

### **3. 虛假證券投資**

- (1). 檢查是否有註冊及得到主管機關許可。所有合法的證券交易必須受到監管機構的監管。確認該投資機構是否在相關監管機構如金融監督管理委員會註冊。
- (2). 仔細閱讀所有的投資文件，並尋求專業的財務顧問或律師的建議，確保其真實性和合法性。

#### **4. 網絡投資詐騙**

- (1). 不要輕易相信線上投資平台，投資前應調查其是否受到監管以及其他投資者的評價。
- (2). 確保個人資料隱私，不要在不信任的網站上提交個人或財務資訊，避免身份盜竊。

#### **5. 外匯和虛擬貨幣詐騙**

- (1). 評估市場風險，因為外匯與虛擬貨幣市場波動劇烈，不可能有保證回本的投資。謹慎對待那些保證穩定高回報的計劃。
- (2). 確保選擇的是受監管的合法平台進行交易。
- (3). 如果對該市場不熟悉，應請尋求專業的金融顧問的意見，避免貿然行動。且應審慎評估是否尋找的金融顧問是否有經過訓練考取專業合法執照。

#### **6. APP 投資詐騙：**

- (1). 不要隨意下載來路不明的 APP，下載前最好先確認該 APP 的使用者評價與評價數。
- (2). 投資前最好多用不同管道了解投資內容，不要僅依單一內容做決定。

#### **7. 繳納保證金詐騙：**

- (1). 只要是需繳納高額保證金的要求，大多都為詐騙，須小心留意。
- (2). 除了繳納保證金，有時會用手續費、所得稅等名目誘騙受害者繳交錢。

#### **8. 「合夥投資」詐騙**

1. 小心查證確保投資標的物確實存在，且任何投資前應簽署合約書，而非僅憑口頭或簡訊文字作為依據。

2. 小心陷入團體迷思，避免人云亦云、從眾效應發生。

現在投資詐騙經常使用**私人群組**或是**私下聊天**的方式，目的是為了讓受害者在被孤立的環境下做出不理性的選擇，常見的手法還有會以**限時**、**限量**或是不做會受到**法律追訴**等話術，讓受害者處於焦慮的狀態，並要求受害者不可向他人提起，以剪斷受害者求助的管道。

民眾在投資時若有疑慮，可撥打 165 反詐騙專線進行詢問。此外詐欺手法日新月異，本署現已設立反詐專區，裡面有提供相關的反詐騙資訊以及其他外部網站，提供民眾最新的反詐新知。

最後平時也可以多關心身旁的親友，尤其當身旁親友遇到投資詐騙時，他們當下有可能也不知所措，因此就繼續按照詐騙集團的指示進行，反而損失更多。相反的，如果我們能夠及時介入，或許可以避免更多的財務損失。平時也可以多跟親友聊聊，並教導他們正確的投資方式與心態，減少在資訊不對等的情況下因而受騙。

**Q3: 面對現在這樣的投資詐欺狀況，政府是否有制定新法來遏止案件發生呢?**

**A3:**

現在詐欺案件已經是相當嚴重的犯罪問題，行政院現在也積極地推動打詐新四法，希望透過新修法的方式去補足漏洞，並且透過加強法律刑度，達到嚇阻犯罪的效果。

像是新增的**詐欺犯罪危害防制條例**對於投資詐欺這種高額的詐欺犯罪就有制定更重的刑度，當詐欺金額在 500 萬以上時最重可處 10 年有期徒刑，並得併科 3000 萬以下罰金；在金額到 1 億以上時，最重可處 12 年有期徒刑，且得併科 3 億元以下的罰金。更重點是，詐欺案件初犯假釋變成 2/3；再犯 3/4；三犯以上更不得假釋。

此外**洗錢防制法**的新修正也規範提供**虛擬資產服務**的事業及人員都需要進行洗錢防制登記，以強化納管，並訂定第三方支付帳號犯洗錢罪的處罰。

在**通訊保障與監察法**修正中也賦予了檢察官、司法警察可依職權調取通訊者資料。刑事訴訟法的修正也引入了 M 化車定位，讓檢調系統可以更輕易的追蹤詐欺案件源頭，加強執法力道，嚴格取締案件。

為了讓民眾了解打詐新四法的修正內容，行政院也請知名藝人拍攝 30 秒、60 秒不同長度的影片，透過簡單的影片，民眾除了可以對新法有更多認識，也能體認到政府對於打詐的決心！