

投資詐騙陳情 衝五年新高

魏喬怡 / 台北報導 2023 年 10 月 12 日 週四 上午 4:10

金管會公布前九月民眾陳情投資詐騙案累計達 548 件，年增 8.3%，創近五年同期新高。為了全力阻詐，據銀行局統計，前七月國銀、信合社、郵局等金融機構阻詐金額達 40.35 億元，是去年同期 19.95 億元的 2 倍以上，阻詐件數 6,027 件，也較去年 3,942 件增加 53%。

隨著社群網路崛起，詐騙已到防不勝防的地步，行政院去年 7 月推出打詐 1.0 後，金管會就與警政署聯手全方位阻詐，國銀臨櫃阻詐去年全年共 7,979 件、共 42 億元，今年前七月就已阻詐 6,027 件、40.35 億元，8 月更已達 48 億元，超過去年全年。

今年 5 月行政院更升級至「打詐 1.5」方案，從「識詐、堵詐、阻詐、懲詐」四面向來阻詐。

由於谷歌 Google、臉書 Meta 是詐團愛用的平台，金管會開始邀集谷歌、臉書及相關部會研商投資詐騙廣告蒐報機制，與兩大網路平台業者達成「政府通報、快速下架」共識，並由證券周邊單位協力蒐報違反投信投顧法或偽冒名人

的投資詐騙廣告。

證期局表示，自 4 月 10 日啟動投資詐騙廣告蒐報機制起，至 10 月 6 日止，通報 Google 及 Meta 的投資詐騙廣告已達 9,459 件，其中通報 Meta 共 8,468 件、Google 共 991 件。

證期局示警民眾陳情投資詐騙案件主要有四種常見類型，第一種是不法集團冒名金融業者，包括假冒合法證券業者或金融機構發送簡訊招攬民眾加入 LINE 群組，或假冒財經名人成立群組鼓吹投資特定商品或下載特定 App。

第二種是不法集團透過電話、簡訊或 LINE 群組勸誘買股，例如成立 LINE 群組假稱提供高獲利飆股資訊，並勸誘民眾投資港股或台股，或有不法集團以電話推薦飆股，以簡訊提供連結勸誘民眾加入網路群組等。

第三種常見態樣是金融商品交易平台，不法集團推薦民眾安裝假投資平台 App，宣稱 App 可插隊搶漲停股票並保證獲利，當投資人在平台操作買到漲停股票並有小額獲利後，便被要求持續加碼匯款，直到投資人發現無法提領獲利，才知上當受騙。

第四種是虛擬通貨交易平台詐騙，即不法集團宣稱虛擬貨幣交易可獲取高收益，或先以提供飆股方式逐步勸誘民眾投資虛擬貨幣等。