

主要常見金融詐騙犯罪型態及手法一覽表

| 犯罪態樣               | 犯罪手法                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 冒名金融機構/市場監理單位詐騙    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 冒用銀行、證券商的名義，在臉書社群平台上銷售基金，並宣稱保證投資人每年可分得固定收益，且本金於合約到期後全數退還。</li> <li>2. 偽造金管會及證交所聯名公文，向民眾表示因某外資證券機構帳戶涉嫌洗錢及不當得利，其客戶的證券帳戶將暫停交易，客戶如欲提領資金，需繳納20%保證金，以證明個人資金來源合法，騙取錢財。</li> </ol>                                                           |
| 非法金融交易平台           | 詐騙集團以投資公司名義，辦理投資講座，吸收年輕學子和社會新鮮人，並以「外匯保證金交易」能獲取厚利為餌，慫恿客戶與該投資公司進行非法外匯、期貨對賭，利用不實操縱的外匯、期貨行情變動詐騙客戶，讓客戶血本無歸。                                                                                                                                                                         |
| 以簡訊或 LINE 群組勸誘購買股票 | 詐騙集團冒名透過社群或交友平台網站跨海引誘國人透過證券商所開立之受託買賣外國有價證券帳戶，買進具市值小及總流通量小等特徵之香港交易所掛牌股票(所稱仙股)，再透過炒作，造成投資人損失。                                                                                                                                                                                    |
| 推銷販賣買未上市櫃股票        | 詐騙集團假扮合法投資顧問公司，先電話推銷未上市股票，聲稱這些股票會半年內會登錄興櫃交易，並保證上興櫃高於購買收購價，絕對穩賺不賠。先以低價買進大量未上市股票，再以高價賣給投資人，從中取得不法獲利。                                                                                                                                                                             |
| 新股 IPO 申購詐騙        | 詐騙集團假冒知名投資機構，創建假 App，宣稱該 App 內提供單一股票就能參與 7 到 8 張的新股申購，並以「台股代操、新股申購」等高投報酬話術，來誘騙民眾投資。                                                                                                                                                                                            |
| 虛擬貨幣交易平台           | <p>詐騙集團私自建置虛擬貨幣交易平台，虛構金融監管牌照，或仿冒知名交易所 Logo，勸誘投資人入金與交易。其主要詐騙手法包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 平台中止營運：當投資人數和資金達到一定規模，就宣佈平台倒閉，或私自關閉平台，轉移資產。一旦投資人上當受騙，其損失難以追回。</li> <li>2. 禁止提現：仿冒之虛擬貨幣交易所會凍結投資人帳戶，讓投資人不能交易和出入金，並聲稱只有追加入金，增加交易量，或者補充若干的稅金才能正常使用帳戶和出金。</li> </ol> |