



金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission R.O.C. (Taiwan)

證券期貨局防制詐騙 精進措施

111年8月15日

大綱



金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission R.O.C. (Taiwan)

01

背景說明

02

常見不法態樣

03

本局近期已採行措施

04

防制金融詐騙策略

05

精進作為

06

反詐騙宣導資訊

背景說明

民眾檢舉

110年間本局接獲民眾大量檢舉投資詐騙案件，主要可分為2類：

- 非法經營證券期貨業務
- 以投資話術詐騙民眾（無實際從事投資交易或營業之行為）



詐騙集團藉股市
交易熱絡

利用民眾急欲獲利
心理

以投資為主題
引誘民眾

■ 是一家外資公司
全稱：■ 金融服務集團（
■ 金融服務集團），在台灣屬於
合格的外資公司，有自己的基
金、銀行、投信業務等，也有自
己的股票交易軟體，您可以谷歌
查詢我們 ■ 相關訊
息，並且谷歌也有我們，需要我
也可以發給您。

假稱國外金融機構

昨晚跟合作機構已經談好，我會
從那邊爭取更多抽籤額度，所以
這次抽籤的額度足夠，中籤率會
更高，有可能會全部中籤。目前
申購通道已經打開，所以大家可
以找克服預約申購

佯稱提高中籤率

■：邀請您加入內線
粉絲社群，盤中強勢飆股免費推
薦，12月撿錢標的社群分享。每
天免費線上直播教學互動。一起
財富增值加我好友報名 Line ID：

加Line領飆股

常見不法態樣

透過電話、簡訊、手機通訊軟體或社群媒體廣告等管道，邀請民眾加入投資討論群組，常見不法態樣如下：

假投資平台

招攬民眾匯款及下單交易

- 假稱國外金融機構之投資平台
- 假稱網路金融商品(或冒名國內合法業者)交易平台
- 佯稱可插隊搶買漲停股票或提高熱門股中籤率

港仙股詐騙

誘導民眾以複委託方式投資港股(無漲跌幅限制且低流動性之標的)

- 民眾上當買進時，詐騙集團立即賣出部位
- 股價於民眾買進後即大幅重挫

非法經營投顧

無照專人帶盤操作

- 公開提供股票投資資訊，招攬會員並收取費用
- 加入群組可收到買賣推介訊息



本局近期已採行措施-1

01與刑事警察局合作

建立即時聯繫窗口

- 與「打擊詐欺犯罪中心」**建立窗口**
- **定期彙整**合法業者及商品相關資料**提供刑事局**
- 由刑警局針對**涉及不法詐騙**之網址予以**封鎖下架**



檢送情資

- 本局**蒐集民眾檢舉**涉有投資詐騙案件，**函送情資**予刑事局

刑事局破案快訊

📅 發布日期：111-04-29 🔄 更新日期：111-05-18 📍 發布單位：刑事警察局公共關係室

19.破獲假投資集團逮26人

- ➡ 假投資集團以「金泰資產」、「高投國際」等名義，吸引不特定民眾加入LINE投資群組，由共犯於投資群組內假冒投顧老師及投資人共同自導自演，營造輕鬆獲利假象，藉此誘導群組中的民眾加入會員。

本局近期已採行措施-2

02強化合法業者查證管道

設置反詐騙專區

- 本局及相關公會網站設置反詐騙專區
- 提供投資人查詢合法業者名單、遭冒名公眾人物及合法業者之聲明澄清內容等資訊

設立反詐騙諮詢專線

- 設立反詐騙諮詢專線（2737-3434）
- 由投保中心提供反詐騙法律諮詢服務
- 由公會提供合法業者查詢服務

證券期貨反詐騙諮詢專線
(02)2737-3434
(三思三思)

防投資詐騙 投資前要三思

- 一思 投資資訊來源？
- 二思 釣魚詐騙風險？
- 三思 銷售機構合法？

防詐騙 三不三要

三不	三要
不聽： 來電不接聽	要警惕： 註冊有假加入投資群、 誘惑開股投資、 散股
不加： 陌生投資群	要查證： 向合法證券、金融機構、 投顧業者、合法證券或 期貨交易所查詢
不用： 保證獲利APP、投資平台	要報警： 向警方或金融單位 檢舉（或撥打166反 詐騙專線）

財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心、中華民國期貨商業同業公會
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國證券商業同業公會 聯心啟

本局近期已採行措施-3

03辦理各項推廣教育宣導活動



1

發布新聞稿呼籲投資人注意風險

2

督導周邊單位以舉辦座談會、拍製短片、設計海報等方式，提醒投資人注意投資風險

3

透過各種平面、數位媒體、捷運廣告及於大學社團、社區大學等進行一系列反詐騙宣導活動

4

相關宣導資訊均放置於各單位之網站
如：證券商公會證券投資反詐騙專區
<http://info.csa.org.tw/index.html>

本局近期已採行措施-4

04啟動證券商關懷客戶

證券商本於自律
對投資人買賣港股**要求應具備一定資格或投資經驗**
並對投資人**投資背景進行關懷**

- 據業者回報，此舉**確實**有助於**勸阻**投資人遭受港仙股詐騙。



防制金融詐騙策略

行政院「新世代打擊詐欺策略行動綱領」
以「識詐、堵詐、阻詐、懲詐」等四大面向破解詐騙手法。

金管會提出以下策略協助「識詐」並精進「阻詐」作為

識詐

強化教育宣導提升民眾識詐能力

投資詐騙群組易設難破
引誘民眾受騙的**手法成本低**

金管會**廣泛進行教育宣導**

提高民眾防詐意識

阻詐



強化銀行阻詐能力由**金流斷源**

詐騙目的都在**騙取民眾金錢**
金管會已進行多面向阻詐措施

金管會持續**強化現行阻詐作為**

於民眾匯出「投資款」前
予以攔阻

精進作為-1

01各周邊單位及公會持續進行反詐騙宣導

本局責成證交所邀集證券周邊單位及相關公會共同研商相關精進措施，於111年**下半年加強教育宣導事項**，列舉如下：

1

研擬投資人破解對策
以多元創新方式辦理宣導

2

編製各級輔助教材
進行教育宣導

3

各單位設置反詐騙專區
資源相互分享與連結

4

因應詐騙態樣
持續拍製宣導短片

5

持續促請業者關懷客戶

6

促請業者共同進行宣導
及推廣反詐騙專線

精進作為-2

02請證交所研議規劃短期強力之宣導執行方案

短期、密集式、多媒體管道同時接觸民眾
提升全民反詐騙聲量與觀念的宣導執行方案

針對詐騙態樣表徵
進行強力宣導以達警示效果



例如將「合法金融機構絕對不會請民眾將資金匯至某個『個人帳戶』」
列為**宣導重點**



**詐騙
手法**

要求民眾將資金匯入某
「**個人帳戶**」



**合法
投資**

資金需匯入
「**金融機構專用帳戶**」

精進作為-3

03請相關公會強化反詐騙宣導措施

本局責成證券商公會會同投信顧公會及期貨公會了解目前各項反詐騙作為實施情況，檢討是否有其他強化作為

了解目前實施情況

 官網/手機APP/製播分析節目之宣導

 對帳單加註反詐騙訊息

 客服電話錄製警語

 辦理從業人員反詐騙教育訓練

 鼓勵從業人員關懷客戶

檢討強化作為

 以簡訊對客戶澄清冒名詐騙機制

 宣導合法投資不會要求將資金匯入「個人帳戶」



精進作為-4

04研議提升資金攔阻率

請證券商公會將近期態樣表徵提供銀行公會參考



近期發現投資詐騙案件，
詐騙集團均指示投資人不要表明匯款係供投資使用

- 請證券商公會及銀行公會討論，應如何調整行員詢問技巧以
增加攔阻效果



反詐騙宣導資訊

投資詐騙損害民眾財產甚鉅，亦影響合法金融業者經營權益，全民皆應有反詐騙之警覺與意識

本會與各周邊單位與公會之反詐騙專區(超連結)

- 金管會防詐騙專區
- [證券期貨局防範非法證券期貨業宣導專區](#)
- [證券商公會證券投資反詐騙專區](#)
- [宣導合法投信投顧業者專區](#)
- [期貨公會反詐騙專區](#)
- [臺灣證券交易所防範投資詐騙宣導專區](#)
- 證券期貨反詐騙諮詢專線 (02)2737-3434

內政部警政署

- [165全民防詐騙網](#)