

# 金融詐騙態樣宣導事項



# 態樣1：P2P平臺假借貸，真詐騙？！

## 怎麼騙

詐騙集團假借P2P借貸平臺名義，透過以下網路社群媒體

投資  
說明會

理財講座

業務人員  
話術招攬

Line

臉書

YouTube

**宣傳投資P2P貸款致富的故事**，並誑稱P2P貸款具有**高投資報酬率、穩賺不賠**，

以及運用閒置資金創造被動收入等優點，誘使民眾投入資金。

實際上詐騙集團的運作方式，是以較晚加入的民眾所投入的本金，支付較早加入者之利息報酬，一開始並以正常發放利息之方式取信民眾，製造投資獲利的假象，除引誘民眾持續投入資金，同時吸引更多民眾進入騙局，直到後加入者投入的本金不足以支付利息時，民眾才意識到可能已落入詐騙集團陷阱。

# 如何防範金融詐騙

## 怎麼防

- 不 聽信來源不明的借貸或投資廣告及資訊。
- 不 使用聲稱保證收益或高獲利的借貸或投資平臺。

P2P借貸平臺不是經金管會核准設立的金融機構，民眾透過平臺進行投資，務必要：

- 要 對勸誘加入投資群組、輕鬆獲取高報酬的話術與廣告提高警覺、判斷真偽。
- 要 衡量自身財務承擔能力，審慎評估投資風險。
- 要 多方瞭解平臺相關營運模式。

參考資料：[防詐騙專區-金融監督管理委員會金融智慧網\(fsc.gov.tw\)](http://防詐騙專區-金融監督管理委員會金融智慧網(fsc.gov.tw))

## 如果您(懷疑)被騙了

- 1 可至165全民防騙網查詢是否為詐騙LineID。
- 2 若發現有被詐騙情形或經營模式可能涉有違反法令情事，可檢具相關事證向內政部警政署165全民防騙網、165專線或法務部調查局陳情檢舉信箱等司法檢調機關提出檢舉。

**P2P平臺假借貸，真詐騙？！**

**金管會提醒您**

防範P2P平臺假借貸之名，行詐騙之實，提醒民眾從事相關交易：

- 不 聽信來源不明的借貸或投資廣告及資訊
- 不 使用聲稱保證收益或高獲利的借貸或投資平臺
- 要 對高報酬話術廣告提高警覺
- 要 多方瞭解平臺相關營運模式
- 要 衡量財務承擔能力審慎評估投資風險

懷疑被騙，請撥打 165

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

# 態樣2：虛擬資產獲利高?!

## 怎麼騙

---

詐騙集團會**推播投資虛擬資產一夕致富**的故事，  
聲稱投資**虛擬貨幣可獲高收益**。

虛擬資產常見詐騙手法為設立假交易所吸引民眾投資，  
等民眾提取投資款項時，  
藉洗錢防制或稅務法規要求等理由，要求民眾繳交保證金。

# 如何防範金融詐騙

## 怎麼防

目前除「具證券性質之虛擬通貨」(STO)屬證券交易法所稱的有價證券外，金管會現行沒有核准發行虛擬資產金融商品。

虛擬資產交易平台不是經金管會核准設立的機構，民眾透過境內外虛擬通貨交易平台進行交易，務必要：

**要** 提高警覺判斷相關訊息的真偽，並審慎評估投資風險。

參考資料：[防詐騙專區- 金融監督管理委員會金融智慧網 \(fsc.gov.tw\)](http://fsc.gov.tw)

## 如果您(懷疑)被騙了

- 1 可至165全民防騙網查詢是否為詐騙LineID。
- 2 若發現有被詐騙情形或經營模式可能涉有違反法令情事，可檢具相關事證向內政部警政署165全民防騙網、165專線或法務部調查局陳情檢舉信箱等司法檢調機關提出檢舉。

虛擬資產獲利高?!

### 虛擬通貨

非金管會核准發行的金融商品，  
不適用既有的投資人保護機制  
投機風險高 ⚠️

民眾透過虛擬通貨交易平台  
進行交易或私下進行交易前  
務必提高警覺



## 態樣3：銀行帳戶資料給我就好?!

### 怎麼騙

---

詐騙集團以**找工作**或**申請貸款**名義，誘騙民眾提供個人資料，  
或以**投資能快速獲利**，誘騙民眾匯款，  
或以**電話、簡訊**通知民眾設定錯誤，須至ATM或網銀操作才能解除設定。

## 態樣4：捐款匯錢到這兒就好?!

### 怎麼騙

---

詐騙集團以**網路交友**的方式，取得民眾的信任，  
並**假借慈善捐款**的名義，  
誘騙民眾匯款至個人帳戶，以進行詐騙。

# 如何防範金融詐騙

## 怎麼防

- 1 針對網路來路不明的邀約或訊息，是否涉及詐騙有疑義時，可撥打「165」警政署防範詐騙專線，查證是否為詐騙集團犯罪手法。
- 2 金融機構針對民眾匯款至不明帳戶時，會進行臨櫃關懷提問，避免民眾受騙。

## 如果您(懷疑)被騙了

若發現被詐騙，可檢具相關事證向內政部警政署165專線或法務部調查局提出檢舉。

主動查證真偽  
遠離詐騙陷阱



165全民防騙網



CIB局長室

# 態樣5：跟著財經名人就對了?!

## 怎麼騙

---

冒用**股市名人、投顧名師**的名號，  
在FB、LINE等社群軟體開設假帳號，企圖混淆視聽。

使用偷來的照片或是設立「非常相似」的名人帳號，勸誘投資。

# 態樣6：加入投資群組有好康?!

## 怎麼騙

遊說投資人下載**假投資App**或是加入**假投資平台**。

詐騙集團在LINE群組內**帶風向**、**報明牌**，

要求民眾將資金匯入某「個人帳戶」。



# 態樣7：外國股票穩賺不賠?!

## 怎麼騙

勸誘投資香港無漲跌幅限制且低流動性的低價股(俗稱:仙股)。

盜用財經專家名義，散布「推薦港股穩賺不賠」等資訊。



**假帳號、仙股詐騙不勝枚舉  
如何避免被割韭菜？**

# 態樣8：加入投資會員 快速致富?!

## 怎麼騙

---

### 非法銷售未上市(櫃)股票

聲稱某未上市(櫃)公司股票，預計將上市(櫃)交易，未來極具有發展潛力。

現在可以低於市場行情的價格取得，請您把握機會。

### 非法顧問

加LINE老師帶你賺大錢。

偽冒投顧老師提供內線、飆股建議，保證獲利。

下載APP加入付費會員，得到獨家消息。

### 非法招攬期貨交易

於臉書社群媒體招攬民眾加入會員，銷售期貨交易分析軟體，提供買賣建議。

聲稱交易系統操作簡單，民眾只要照著系統指示操作，即可輕鬆獲利。

# 如何防範金融詐騙

## 怎麼防

- ❌ 聽來源不明資訊。
- ❌ 加陌生投資群組。
- ❌ 不用保證獲利APP、投資平台。

對任何鼓吹加入投資群組、勸誘買股資訊，務必要：

- ✅ 提高警覺。
- ✅ 向合法證券商、合法投信投顧業者或165反詐騙專線查證。
- ✅ 向治安單位或檢調單位檢舉。



## 如果您(懷疑)被騙了

- 1 可至165全民防騙網查詢是否為詐騙LineID。
- 2 查詢合法業者名單（至證期局網站查詢）或撥打證券期貨反詐騙諮詢專線（02）2737-3434（諧音:三思三思）
- 3 於內政部警政署165全民防騙網舉報或檢具具體事證（如違法經營證券期貨業務收取費用及其匯款帳號）至金管會受理民眾檢舉與陳情專區檢舉。



# 態樣9：貸不到款的救星?!

## 怎麼騙

貸款網站或業者以**貸款額度高、申辦快速便利**等誘使民眾申辦貸款，  
之後再以**帳號填寫錯誤**等事由，  
假冒金管會名義要求貸款民眾繳交保證金或解凍金後才能撥款。



## 怎麼防

進行投資或交易前應慎選合法金融機構，並勿輕易相信來歷不明的訊息，任何以金管會名義向民眾收取保證金或解凍金的訊息或公文書，均為不實資訊。。

## 如果您(懷疑)被騙了

若發現被詐騙，可檢具相關事證向內政部警政署165專線或法務部調查局提出檢舉，並向金管會查證該等訊息的真實性。

# 態樣10：未更新資料權益就失效?!

## 怎麼騙

詐騙集團傳送以下保單失效停效等簡訊給予保戶，  
並請保戶加 line，後續再進行詐騙。  
(盜取個資、信用卡資料、要求轉帳等)

「○○保險已到期！今天24：00前不領取自動作廢，  
加保險業務員確認領取。Line：123456」

「保單將於111年○月○日停效1年失效，請務必於失效日前  
申請復效，若有問題請洽業務員。賴：abc123」

# 如何防範金融詐騙

## 怎麼防

- 不** 不理會、不點選。
- 要** 查證（撥打保險公司免付費服務專線、內政部警政署165反詐騙諮詢專線）。
- 要** 開啟垃圾訊息阻擋功能（165網站宣導開啟垃圾訊息阻擋功能，阻擋詐騙簡訊）。

## 如果您(懷疑)被騙了

撥打內政部警政署165反詐騙諮詢專線或利用165官方網站進行檢舉、報案。

金管會提醒民眾

### 小心假冒保險公司名義 加line詐騙訊息

○○保險已到期!  
今天24:00前  
不續保自動失效,加保險業務員確認。  
Line:123456

- ✓ 不理會、不點選
- ✓ 要查證  
(撥打保險公司免付費服務專線、內政部警政署165反詐騙諮詢專線)
- ✓ 開啟垃圾訊息阻擋功能  
(165網站宣導開啟垃圾訊息阻擋功能,阻擋詐騙簡訊)

金管會關心您

# 態樣11：高報酬保單趕快買?!

## 怎麼騙

---

製作**不實文宣廣告**，**謊稱**為知名保險公司推出的保單，  
並**標榜低風險**（保本、短期解約無解約金）、**高報酬**（保證固定配息），  
引誘民眾投保，並製作假保單交付民眾。

# 如何防範金融詐騙

## 怎麼防

- 1 保險費應要求以銀行轉帳、信用卡等方式直接繳交給保險公司，不要以現金方式交付。
- 2 保險費應要求以銀行轉帳、信用卡等方式直接繳交給保險公司，不要以現金方式交付。

## 如果您(懷疑)被騙了

撥打內政部警政署165反詐騙諮詢專線或利用165官方網站進行檢舉、報案。

金管會關心您

金融監督管理委員會  
Financial Supervisory Commission (FSC)

假保單詐騙 *go away!!*  
防範方式在這裡

#低風險  
#高報酬

✓ 收到保單要查證  
(撥打保險公司免付費服務專線、使用壽險公會保單存摺服務等方式查證)

The advertisement features a blue and purple color scheme. At the top left, it says '金管會關心您' (FSC cares about you). The main headline reads '假保單詐騙 go away!! 防範方式在這裡' (Fake insurance policy fraud go away!! Prevention methods are here). Below this, there are icons for a dollar sign, a padlock, and a shield. A silhouette of a person in a dark hood is shown in a circular frame, with the text '#低風險 #高報酬' (Low risk, high reward) next to it. At the bottom right, a checkmark icon is followed by the text '收到保單要查證' (Check the policy when you receive it) and a list of verification methods: '(撥打保險公司免付費服務專線、使用壽險公會保單存摺服務等方式查證)' (Call the insurance company's toll-free service line, use the Life Insurance Association's policy book service, etc. for verification).

# 態樣12：國外保單比較便宜?!

## 怎麼騙

---

假借**資產管理公司**或**財務顧問**等公司名義，  
透過保費較國內**保單低**、**可長期投資**，**獲利良好**等話術，  
銷售**地下（境外）保單**  
(可能由國外合法保險公司所簽發，也可能是連國外政府也未許可的非法保單)。

# 如何防範金融詐騙

## 怎麼防

- 1 檢視保單是否具有境外保單的相關表徵，例如保險公司名稱是否為英文、保單條款是否以英文為主（可能附有中文節譯本）、是否有金管會核准銷售或備查的文號。
- 2 至金管會網站或產、壽險公會網站查詢保險公司是否為合法保險業。

## 如果您(懷疑)被騙了

撥打內政部警政署165反詐騙諮詢專線或利用165官方網站進行檢舉、報案。

The infographic features a dark blue header with the text '金管會關心您' (FSC cares about you). Below it, the main title '地下(境外)保單停看聽' (Underground (Overseas) Insurance, Stop Watching and Listening) is written in large, bold, orange and white characters. The central part of the graphic is a large blue tablet displaying a checklist titled '購買的是否為地下(境外)保單' (Is the purchase underground (overseas) insurance?). The checklist includes two items, each with an unchecked checkbox: '公司名稱為英文、條款以英文為主、沒有本會核准銷售文號' (Company name in English, terms in English, no FSC approval number) and '上本會或產、壽險公會網站查詢公司是否為合法保險業' (Check the company's status on the FSC or insurance association website). To the right of the tablet is a red lightning bolt icon, and below it is a large orange warning triangle with a white exclamation mark. At the bottom left, a person is shown using a magnifying glass over the tablet. At the bottom right, two people are shown, one holding a megaphone. The FSC logo and name are at the bottom center.

金管會關心您

### 地下(境外)保單停看聽

購買的是否為地下(境外)保單

- 公司名稱為英文、條款以英文為主、沒有本會核准銷售文號
- 上本會或產、壽險公會網站查詢公司是否為合法保險業。

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