

常見投資詐騙態樣

犯罪態樣	手 法
冒名金融機構/市場監理單位詐騙	<ol style="list-style-type: none"> 1. 冒用銀行、證券商名義，在臉書社群平台上銷售基金，宣稱並保證投資人每年可分得固定收益且本金於合約到期後可全數退還。 2. 偽造金管會及證交所聯名公文，對某外資證券機構客戶宣稱因其於該金融機構之帳戶涉嫌洗錢及不當得利，因此其證券帳戶將暫停交易，如欲提領資金，需先繳納 20%保證金以證明個人資金來源合法，藉此騙取錢財。
非法金融交易平台	<p>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、期貨對賭使得投資人血本無歸。</p>
以簡訊或 LINE 群組勸誘購買股票	<p>詐騙集團先以低價買進具市值小及流通量小特徵的香港交易所股票(所稱「仙股」)後炒高股價，再透過社群或交友平台網站，跨海引誘國人透過證券商複委託方式買入該股票，以低買高賣方式將股票出脫給投資人，不法獲利。</p>
推銷販賣買未上市櫃股票	<p>詐騙集團假扮合法投資顧問公司，先以低價買進大量未上市股票，再經電話推銷以高價賣給投資人，除聲稱這些股票半年內會登錄興櫃交易，並保證日後以高於興櫃價格收購，投資人絕對可穩賺不賠。</p>
新股 IPO 申購詐騙	<p>詐騙集團假冒知名投資機構，創建假 App 並宣稱該 App 內提供單一股票就能參與 7 到 8 張的新股申購功能，並以「台股代操、新股申購」等高投報酬話術，來誘騙民眾投資，騙取錢財。</p>
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，勸誘投資人入金交易，主要詐騙手法包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 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。

