提高警覺
防詐騙

假投資與假交友等手法橫行

臺灣臺北地方檢察署檢察官游欣樺及編輯群

隨著詐騙手法日益翻新，近期多起新聞報導揭露，詐騙集團假藉投資虛擬貨幣、代購金條為名，設下陷阱誘騙民眾匯款、面交或刷卡換現金。他們聲稱能帶來高報酬，甚至安排所謂的「投資顧問」來操作，實際上卻只是虛構平台，所有資金最後皆落入詐團口袋，不僅錢財難以追回，受害人還可能因提供帳戶被控涉嫌協助洗錢或成為警示戶造成生活極大不便。

一、常見詐騙類型：



假投資詐騙

根據警政署165打詐儀表板統計，2025年6月共受理16,388件詐騙案，財損達89億元，其中「假投資詐騙」損失超過45億元，為最主要手法。

詐騙集團常在社群平台（如FB、IG、抖音）刊登高報酬投資廣告，引導點擊後加入群組。他們假冒名人或投資專家，誘騙民眾下載假投資APP，操作虛擬貨幣或股票交易。為營造獲利假象，有時還會小額匯款給受害人，但所有獲利都只是虛假的數字，最終無法出金。

有時，詐騙集團更直接以虛擬貨幣交易為名義，指示被害人向假幣商購幣，將其轉入實為詐騙集團控制的錢包，資金最終仍落入對方手中。

網路購物詐騙

常見手法如下：

1．假賣家

在一頁式網站或社群平台販售熱門商品（如3C產品、門票等），要求先付款，最後未出貨或寄送假貨。

2．幽靈包裹



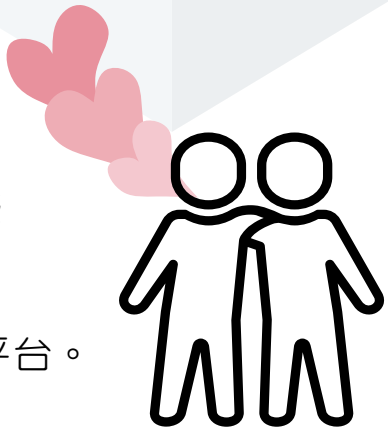
盜用個資後寄出貨到付款包裹，讓民眾誤收，裡面多為垃圾物品，欲退回已找不到人。

3．假買家



詐騙集團佯裝買家，在蝦皮購物等購物網站上，向賣家表示欲購買商品但無法下單訂購，要求賣家另外完成「託運認證」、「實名認證」、「開通金流服務」等，再由詐騙集團成員分飾客服人員、銀行人員等，詐騙賣家民眾點擊假網頁連結，或指示操作網路銀行或ATM，使賣家民眾不慎提供自己的帳戶帳號、密碼或信用卡卡號、驗證碼等，詐騙集團得手後，隨即盜領帳戶存款或盜刷信用卡。

假交友詐騙



詐騙集團利用交友軟體或社群平台搭訕，建立情感連結後進行以下詐騙：

投資詐騙　鼓吹共同理財，誘騙投資假平台。

徵婚詐騙　假借生病、匯款等理由借錢，甚至誘導購買遊戲點數或協助提領資金，誤成為洗錢共犯。

假檢警詐騙

詐騙者冒充公務機關（戶政、健保、警察、檢察官），宣稱身分被盜用或涉案，要求民眾交出帳戶、提款卡、密碼等以便「監管」，並透過偽造公文或LINE聯繫取信。

提醒：真正的檢警不會要求提供提款卡、不會派員收款，也不會用LINE或電話傳真公文。

求職詐騙

利用「高薪輕鬆」、「貸款代辦」為誘因，要求提供銀行帳戶、提款卡或操作轉帳，甚至請求至超商或置物櫃領取可疑包裹，無形中使受害者成為詐騙集團的車手或收簿手。

有些假求職陷阱更會誘騙民眾出國從事詐欺機房工作，最終人財兩失。

詐騙集團也可能以「美化金流」為名義要求僅需提供帳號即可，借名義代收贓款，再幫忙提領誤轉之現金，轉移贓款。無論是求職還是貸款，只要對方要求操作帳戶、提供提款卡或帳密，就是明顯詐騙。

二、如何防詐自保？

提高金融警覺： 對高報酬、低風險的投資廣告，應詳查資訊來源並向合法金融機構諮詢。

謹慎網購： 選擇可信賴賣場或平台，並且使用該平台支付方式，避免私下通訊並依對方要求之連結交易，切勿提前付款。如本人為賣家如收到假買家要求「實名認證」、「金流設定」等請求，也應提高警覺。

慎交網友： 網路交友應在安全環境下見面，確認其家庭、工作情形，絕對不要傳送私密照片或影片，更不要為愛沖昏頭而提供金融機構帳戶提款卡、密碼給對方，或者代為提款、購買虛擬貨幣等，以免淪為詐欺集團共犯。

遇可疑電話，記得「一聽、二掛、三查證」：

- 一聽：確認對方單位、職稱與聯絡方式；
- 二掛：立刻掛電話；
- 三查證：撥打165反詐騙專線或聯繫警局確認。



結 語

詐騙集團手法不斷翻新，但萬變不離其宗，只要民眾能保持警覺、冷靜應對，避免輕信高報酬誘惑、陌生人指示操作帳戶，便能有效防範。務必提醒親友及長輩提高警覺，遭遇可疑情況時，立刻求證或報案，共同守住血汗錢，遠離詐騙陷阱。



員工協助方案諮詢專線

02-2993-6180*32

專線服務時間　周一至五　09:00-18:00
個別諮詢服務　周一至五　09:00-21:00
　　周六　14:00-21:00



您和我們分享的心情故事將依據心理師法做保密，請放心!