

反詐騙補充教材

臺灣證券交易所
市場推廣部

你容易被「詐」嗎???

防詐心法1：上網提高警覺

- 上網時，圖片有下列文字或圖標，皆為網路廣告，須小心所提供之資訊



- 透過合法券商下單
- 小心熱門人物、熱門議題(加密貨幣、NFT、AI等)提供的投資資訊

詐

網路廣告：AI智能選股賺大錢

網路廣告：大學生用GPT AI選股獲得第一桶金

網路廣告：大戶帶選飆股 財富自由

防詐心法2：瞭解慣用詐騙模式

1.盜用名人照片、投放誘人廣告、結合時下議題.....

2.引導加入投資LINE/FB/IG社群群組，群組成員多為詐騙集團暗樁。

3.透過假投資APP或網站操作，起初給予小額獲利，誘使投入更多金錢。

4.當被害人要求提領獲利時，再以各種理由拖延出金，甚至踢出群組、關閉網站。

提升識「詐」能力：證派外送網站



Step 1 測試識詐功力

概念

回答5道情境式
隨機反詐測驗
問題

目的

了解自己可能
落入那些詐騙
陷阱

開始測驗

<https://act.twse.com.tw/squaredelivery/quiz>

Step 2 提升識詐能力

概念

仿線上點餐平
台網站，將常
見的投資詐騙
手法，包裝成
甜點、飲品店
家的形式

意象

投資詐騙往往有
如「裹著糖衣的
毒藥」，以保證
獲利、高報酬、
無風險等虛假的
甜頭誘導民眾上
鉤

目的

引導民眾認識
常見投資詐騙
陷阱

懷疑被「詐」怎麼辦？

攔阻關鍵

民眾匯出款項後，心生懷疑.....

儘快致電

165反詐騙專線或110

若確認是可疑的詐騙帳戶，有機會將匯款金額留滯於收款帳戶
24小時

有懷疑就致電

165反詐騙專線/110或
證券期貨反詐騙諮詢專線
(02) 2737-3434

民眾對證券期貨投資訊息有詐騙疑慮時，請儘快致電，取得專人服務



別成為「詐騙共犯」!!!

打工人→人頭戶實例

C同學(19歲)在IG看到打工徵才，只要交付已有的提款卡，協助將帳戶內收到的款項領出來交給公司會計人員，即可獲得相對應的獎金.....

出差→車手實例

A同學應徵工作，公司表示需出差至各地收取款項，再繳回給公司主管，出差期間將給予車馬費、獎金，求職者僅需跑退、取款、交給指定人員，即可輕鬆賺錢.....

防詐心法

- 可疑狀況，立刻撥打165反詐騙專線諮詢
- 勿輕易交付個人證件、存摺、密碼、提款卡
- 若公司扣下證件、帳戶，應向勞工局檢舉，保障就業安全



別成為「詐騙共犯」!!!

「不知情」無法免責，別成為詐騙共犯
懷疑落入陷阱，盡快報警求助

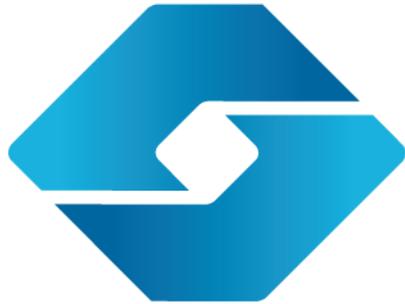
陷阱1:人頭戶

- **定義**：帳戶被用來轉移非法資金或洗錢
- 依據司法改革基金會2021年統計，**96%協助詐騙的人頭帳戶，會被判定有罪**(數月不等刑期/有機會易科罰金)
- **求職打工勿隨意交付帳戶/提款卡/證件、遺失帳戶需即時處理、勿為賺取小錢出借帳戶.....**

陷阱2:車手

- **定義**：協助詐騙集團領錢、轉交款項給特定人員
- **可能判處**
 - ✓ **加重詐欺罪**(1年以上7年以下有期徒刑，得併科100萬以下罰金)
 - ✓ **洗錢罪**(1年以上7年以下有期徒刑，併科500萬以下罰金)
 - ✓ **參與犯罪組織罪**(6月以上5年以下有期徒刑，得併科1000萬以下罰金)
- **勿協助他人提領、轉交款項**





臺灣證券交易所
TWSE

歡迎配合使用課程學習單

立刻掃描下載



本次教材及學習單歡迎至
證基會 [國中版](#) 及 [高中職版](#)
分齡教案網站下載

詐騙 天天爆 民眾多加留意守荷包