

# 第一線的你 是交易人的最後防線

■ 刑事警察局預防科長/中央警察大學助理教授 林書立

## 全球失靈的跨國詐欺

近期聯合國毒品暨犯罪署（UNODC）發布全球詐欺警訊，指出近年來東南亞新型態網路詐欺已發展成複雜的全球黑色產業。儘管東南亞各國政府加強打擊力道，但無法逆轉的溢出效應已經發生了，詐欺犯罪集團目前可以依據犯罪的需要自由移轉各國，挑選想要的目標。而臺灣在這詐欺的風尖浪頭上，更被認為可能成為東南亞網路詐騙的犯罪洗錢中心，相關報導顯然再次受到臺灣被拒絕於聯合國體系之外，因素影響，導致聯合國相關組織無法跟我方合作查證，以至於造成嚴重偏頗，成為「一個中國、兩岸詐騙，三方不管，全球失靈」的現況。

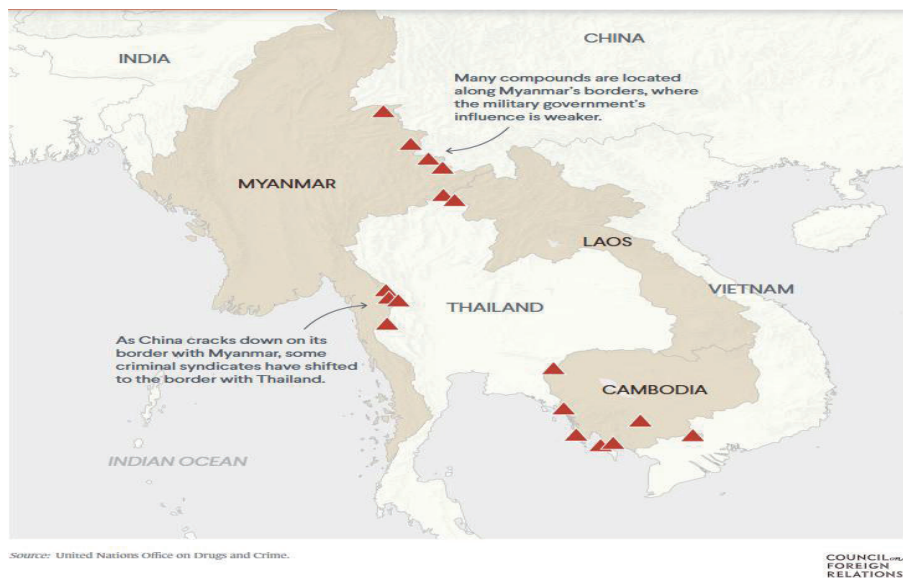


圖1、詐欺基地走向地緣政治破口，不做第三國的事？

圖片來源：外交關係委員會Council on Foreign Relations轉引自UNODC。

例如美國財政部金融犯罪執法網絡（FinCEN）在2025年5月1日依據《美國愛國者法案》第 311 條發布了一項調查結果和警告通知（NPRM），指控柬埔寨的匯旺集團（Huione

Group) 為主要洗錢金融機構，並建議切斷其進入美國金融系統的連結<sup>1</sup>。該集團不但涉嫌幫助朝鮮的Lazarus Group洗錢，更已成為惡意網絡犯罪集團的洗錢首選<sup>2</sup>，北京的鳳凰新聞在2025年初，更指出Huione Guarantee (匯旺擔保) 涉嫌利用Telegram為東南亞殺豬盤詐騙提供技術服務，涉嫌金額至少240億美金，被認為是有史以來最大的非法網路洗錢市場<sup>3</sup>。消息傳出後Huione Guarantee立即想要與Huione Group切割，更名為好旺擔保 (Haowang Guarantee) 種種跡象顯示，兩岸詐欺集團一起合作，利用國際間「一個中國」的治理缺口，再到「事不關己」的第三地開立華語網站服務，走向全世界，成就犯罪白領化的新世代網路犯罪完美風暴，地緣政治破口加上網路治理與數位資產治理破口，最終導致全球治理失靈。

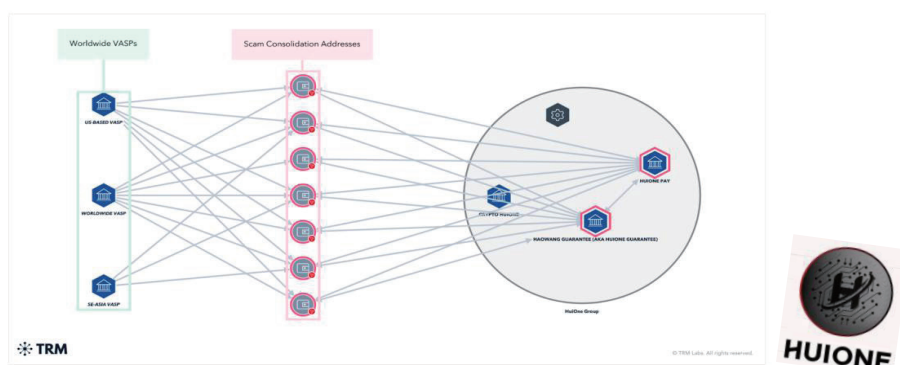


圖2、Huione Group參與了洗錢等非法資金，例如網路犯罪、網路詐欺和北韓控制的資產

資料來源：TRM 實驗室《2025年加密貨幣犯罪報告》揭示了過去一年非法加密貨幣活動的格局演進。

## 拉高倒貨詭計Pump and dump scheme

有關期貨交易的詐騙市場方興未艾，美國商品期貨交易委員會發現，以詐欺手段推銷商品交易系統和諮詢服務的網路網站數量不斷增加。這種宣稱期貨投資產生暴利，引誘不太懂期貨投資的被害人，在網路上加入未經合法認證的「國外網路期貨詐欺」被稱為「拉高倒貨詭計Pump and dump scheme」其實就是臺灣警方歸納為「仙股暴利」的詐騙，這些假網站廣告聲稱海外期貨暴利業績，鼓吹被害人加入可以獲取暴利，而事實上，透過以下步驟營造騙局：

- <sup>1</sup> 請參考美國FinCEN官網新聞<https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-finds-cambodia-based-huione-group-be-primary-money-laundering-concern>
- <sup>2</sup> TRM實驗室《2025年加密貨幣犯罪報告》揭示了過去一年非法加密貨幣活動的格局演進。<https://www.trmlabs.com/resources/reports/2025-crypto-crime-report>
- <sup>3</sup> 鳳凰新聞相關報導<https://i.ifeng.com/c/8gDtjOlclD8#:~:text=Huione%20Guarantee%EF%BC%88%E6%B1%87%E6%97%BA%E6%8B%85%E4%BF%9D,%E6%9C%80%E5%A4%A7%E7%9A%84%E9%9D%9E%E6%B3%95%E5%9C%A8%E7%BA%BF%E5%B8%82%E5%9C%BA%E3%80%82>

一、**製造假像**：詐騙集團先大量買入低於香港一港幣的仙（cent）股，因為單價很低，容易製造股價爆漲數倍的假像。

二、**誘導宣傳**：利用社群媒體成立投資群組，散佈炒作暴利資訊，誘導被害人去合法券商開立的受託買賣外國有價證券帳戶買入。

三、**大量拋售**：最終，詐騙集團利用港股或美股沒有漲跌幅限制的特性，全部在高點拋售，結果股價立刻暴跌，受騙投資人已無法脫手，遭受巨大虧損。

## 誰是詐欺集團眼中的大鯨魚？

依據警政署刑事警察局2025年元月的統計，詐欺被害成年人年齡層分布最多的是18-30歲的1萬7204人，隨著年齡層的升高，被騙的人也越少，顯現被騙報案最多的族群是新世代年輕人，然而，若對比於被騙損害金額來看，損失最慘重的卻是51-60歲的族群，這個區間的財產損害總金額來到96.5億新臺幣，其次是41-50歲的族群被害金額達83.7億元，第三高額的被害族群是61-70歲的74.6億元。壯年族群被騙金額較高的現象可能與財力相關。

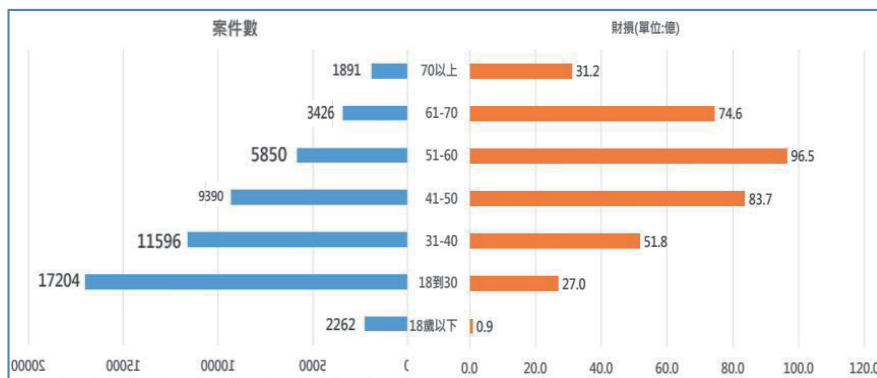


圖3、被害年齡層與被害金額（資料期間2025年元月）

來源：警政署刑事警察局打詐儀表板

再以2025年元月不同年齡層平均被騙的金額來看，更容易讓我們聚焦在「老人詐欺」的問題上，例如平均個案財損最高的金額217.64萬元，落在61-70歲的退休族群，其次是164.95萬元的51-60歲「初老族群」，以及164.83萬元的70歲以上「高齡族群」。

詐欺被害金額集中在中高齡族群，已成為各先進國家主要問題，日本與澳洲等先進國家都有針對「老人詐欺」，甚至「老人金融剝削」的關注議題，因為當前的詐欺面對的是網路科技詐欺，甚至可以說是「社交工程詐欺」，如何保護自己的國民、保護自己的客戶已成為各國當前重要議題。

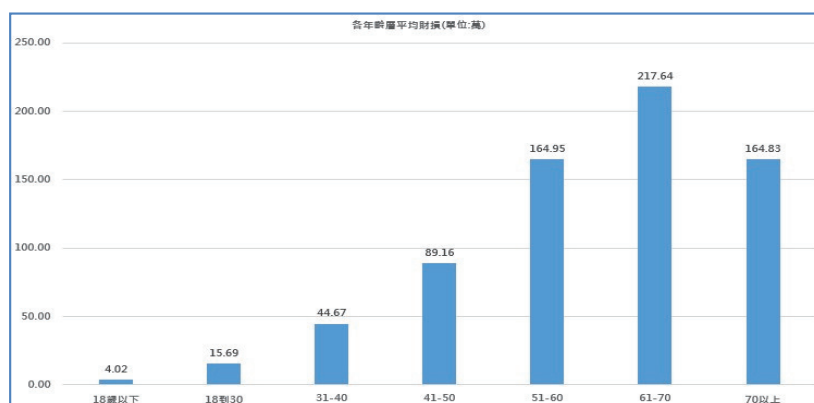


圖4、被害年齡層平均損失金額（資料期間2025年元月）  
 來源：警政署刑事警察局打詐儀表板

## 社交工程詐欺的詐欺金融剝削

「社交工程詐欺（Social Engineering Fraud）」源自資訊科技時代，詐騙集團利用網路無國界，以及社群媒體可以輕易連結到網路上的陌生人，再利用社群媒體每日的噓寒問暖，來透過社交工程影響別人心理，騙取敏感資料、入侵資訊系統、進行詐欺活動的數位信任騙局。

社交工程攻擊的目標當然是人，特別是對於網路不甚熟悉的中高年齡人，社交工程詐欺在2025已經發展非常成熟，可以說是最不需要專業技術的專業詐欺攻擊手法。社交工程詐欺仰賴的是詐欺者日日夜夜、時時刻刻直接與受害者對話，利用人性弱點創造出符合被害人需要的虛假的情境，不論在求職、求友、求財方面，都能激發被害者的情緒，例如貪心、害怕、恐懼、焦慮、好奇心理，在深具同情心、正義感、信任感的條件成熟後，再誘使被害人依據指示採取特定行動，被害人若缺乏網路警覺心的情況下，不但被牽著鼻子走，更引發家族或公司資料外洩，甚至進而導致未經授權的資料存取資安問題。

社交工程詐騙的盛行，特別在Covid-19以後快速成熟發展，因為疫情的隔離，造成網路取代馬路，虛擬取代實體，甚至讓犯罪從藍領走向白領，社交工程詐騙更易發生在社會隔離的被害人身上，許多被害老人無法聽進警方與行員的規勸，也不願清醒，因為他們不願被騙，只求有人願意聽他們說話，社會的孤離感，成為政府難以解決社交工程詐欺的難題，警方與金融人員苦勸一小時，都在否定被害人的判斷，社交工程的詐騙者，才是真正深度陪伴、聆聽孤離者夢想與未來的數位信任夥伴？！

## 為何是老人被詐欺？

無論是自願的還是非自願的，社會孤離問題，長期以來一直是導致各國老齡投資者遭受金融剝削的主要因素。雖然金融剝削可能發生在任何年齡層，但社群媒體時代的犯罪者，通

常喜歡鎖定老年人生活中最脆弱的時期實施犯罪，例如在有癌症等健康危機的病人或痛失親人的時候。詐騙者會從訃聞和社交媒體貼文中收集到這些訊息，並利用這些訊息來分析與鎖定受害者。詐欺集團也會試圖打入老年人的社會和支持團體中，如愛貓族群、愛書族群來博取信任後，輕易滲透參與老齡人的生活社團。

中高齡者有時憑藉自己過去的社會江湖經驗，認為自己可以精確判斷不會被騙，因此也不願聆聽或收看政府的官方反詐欺宣導，這些人在社會孤立感增強以及認知能力不自覺地下降過程中，嚴重影響投資的判斷和決策力，使他們更容易受到金融剝削，最可怕的是，詐欺被害看起來與社會孤立密切相關—無論是非自願的還是自願的，從宅男宅女到高齡孤獨者，在沒有任何人可以一起討論投資計劃的人，更容易受到社交工程詐騙的誘惑。常見的詐騙手段包括哄抬股市或期貨價格、龐氏騙局拉幫結社以及網路身分帳號盜竊等，此外日本當前盛行的老人詐欺更是集中在猜猜我是誰，這種在上班時間撥打市內電話假裝是失聯多年的老友，成功的誘導老人說出他心中最思念的人，長時間的聊天紀錄相關訊息獲得信任後，就是詐欺集團痛宰大鯨魚的時刻。

由於人們處於社會孤立狀態時，他們越容易轉向網路進行社交互動，也更頻繁地依賴網路服務進行購物、網路銀行更改變過去可能必須親自到銀行的服務，改以協力廠商支付或電子支付進行無聲無息的轉帳與購物。國際相關研究發現，透過社群媒體或網站主動彈出訊息，使被害人掉入詐欺陷阱的人比透過電話或電子郵件被騙的人更多，且社交工程交往越久損失越加慘痛，而仙股詐欺更是通殺社會孤離者的萬用武器，看起來金錢都是自己合法開戶投出去，沒有假手他人，都在自己「自由意識」的操作下完成，甚至最後還會被網友介紹來的「金主」，錄影在自由意識下簽署本票向地下錢莊「合法借錢」再自己提供金錢給詐欺集團，最後萬劫不復。

## 第一線金融人員是最重要與最後的防線！

當您的客戶在網路上的交易系統和諮詢服務推銷者，聲稱他們的產品和服務將以最小的風險獲得最高利潤時，務必敦促您的客戶保持懷疑。永遠記住，不是所有網路上的APP就可以信任，假APP比真APP還多，無論是否使用交易系統，商品期貨和選擇權通常都是高風險的投資，此外，頻繁交易訊號的系統可能會產生大量的佣金和費用，並不符合交易策略，這些都是客戶可能被詐欺的訊號。

由於第一線的期貨從業人員，最能直接接觸到想要投資期貨的民眾，也因此成為我們守護客戶與民眾的最重要防線，刑事警察局預防科呼籲期貨從業人員一起加入我們防詐的重要防線，教導民眾簡易的投資「三不與三要」：

### 一、三不：

- 1、不聽不明來源暴利訊息



圖5、你的遭遇是否與打詐儀錶板的被害故事相同？趕快查一查

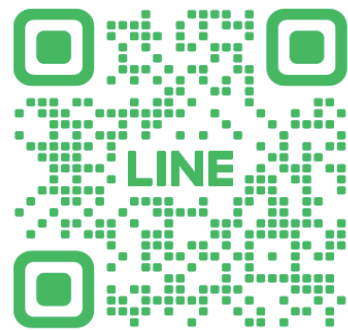


圖6、刑事局的165LINE官方帳戶才是你真正的社交工程好友

- 2、不加陌生網路投資群組
- 3、不用保證獲利投資平台（重點：APP有可能是假的）

## 二、三要：

- 1、要警覺：  
對任何鼓吹加入投資群組、勸誘加入投資APP要先問165
- 2、要查證：  
向合法期貨業者、合法證券商、合法投信投顧業者或反詐騙專線165查證
- 3、要報警：  
察覺詐欺立刻檢舉與報案，要到真實的派出所或撥打165報案。

