

刑事局示警：詐騙集團「先送贈品、再給劇本」 金控前員工也中招！免費壽司餐券一路騙到房屋增貸、4.2 公斤黃金

刑事局分析近期投資詐騙案件發現，詐騙集團已從「急著要錢」轉為「先送好禮、長期養熟」，目前投資詐騙被害歷程平均達 4 個月，長時間建立信任，更讓被害人難以即早察覺。臺北市一名王姓曾任職某金控集團的民眾，今年 3 月點擊免費壽司餐券廣告加入 LINE 福利群組，詐騙集團安排每日簽到，還實際寄送購物金、禮券、保溫瓶及行動電源等贈品，使其逐步降低戒心。原本只是一張免費餐券，數月後竟演變成房屋增貸、購買黃金，累計損失 2,310 萬元。

詐騙集團取得信任後，開始推銷「企業醫療計畫」，以高額回饋、每月配息及「合資訂單」營造大型投資假象，並進一步盤點被害人的房屋、現金、股票及退休金，依其財力層層加碼。當被害人現金不足時，詐騙集團又引導他以自有住宅辦理 1,800 萬元增貸，並告知投資款可「改用黃金交付」。被害人依指示購買約 4.2 公斤黃金，詐騙集團再安排外務人員到府取物，現場還交付三方合約及收款收據，讓他誤以為只是正常投資程序。原本投資款，就這樣一步步從房子變成黃金，最後落入詐騙集團手中。直到 8 月，詐騙集團又要求被害人再繳約 1,390 萬元「稅金」才能領回收益，被害人已無力籌款，對方隨即失聯，才驚覺受騙。

本案最令人警覺的是，詐騙集團連銀行關懷提問都早已算進劇本。被害人臨櫃提領 120 萬元時，行員雖詢問資金用途，但詐騙集團早已替他準備好「工程估價單」及應答說詞；加上被害人曾任職該金融集團，臨櫃時與行員熟悉寒暄，無形中降低現場警覺，最終仍順利完成大額提款，警方也未能及時介入攔阻。刑事局指出，現在不是行員有問就安全，而是詐騙集團連「銀行會問什麼、被害人怎麼答、文件要拿什麼」都事先排練；即使面對熟客、昔日同仁，更不能因熟悉而降低關懷強度，否則一份假文件、幾句熟悉寒暄，就可能成為詐騙集團突破金融防線的破口。

刑事局再次提醒，假投資詐騙往往歷時數月，「有收到贈品、有群組、有契約、有收據」都不能證明投資真實；金融機構若發現客戶短期內辦理房屋增貸、

大額提款或大量購買黃金，即使客戶熟悉金融流程、能提出完整文件，也應確認實際用途及最終流向，避免長期建立的「信任感」成為詐騙集團突破防線的工具。如有疑義，應立即撥打 165 反詐騙諮詢專線或運用 165 打詐儀錶板查詢相關案例；另可加入「165 防騙宣導」LINE 官方帳號，即可免費下載防詐宣導貼圖，隨時掌握最新詐騙手法與防詐資訊。