

網路聊天詐騙，海外投顧公司「一本可萬利」

近來由於全球投資環境都不景氣，許多投資人從原本的股票、基金投資市場退出，轉而尋覓穩定且獲利的投資管道，詐騙歹徒趁勢利用網路聊天室，設下詐騙陷阱，其詐騙手法首先於網路聊天室尋找可詐騙對象，再自稱是海外投顧公司經理藉機與詐騙對象攀談，相處時間由半年至1個月不等，主要目的是建立感情與互信基礎，其間亦不乏以男女朋友或更親密關係在網路上書信來往，歹徒見時機成熟便開始投下「一本可萬利」的誘餌，宣稱代操作投資20萬即可獲利3000萬，同時製作假的海外投顧公司網頁，待取得被騙人信任後，再陸續辦出繳交手續費、保證金、公基金、帳戶管理費等名目，台中縣黃小姐在一個月內匯款10次，總計被騙356萬，基隆市江小姐與網友認識不到一個月也在10月間連續匯款4次，遭詐騙45萬元。

台中縣黃女士在今（97）年8月間，於交友網站認識自稱是馬來西亞○投資顧問公司的陳經理，雙方靠網路傳情交往了1個月後，陳經理邀她參加一個他們公司所提供的投資專案，並說由於獲利太高但名額卻有限，必須靠特殊的內線管道才能加入，但透過他就可以得到投資機會，黃女士接著看到「投資20萬可獲利3454萬」的字幕呈現眼前，不禁心動，接著歹徒又要她自己上網去找這家投顧公司，她查後果然所言皆實，況且心想只要投資20萬，即使會有投資風險，但獲利很高值得一博，第一次匯款後，卻接到歹徒假冒「金管會官員」

來電，說因有一筆馬來西亞匯款進入她的帳戶內，但因臺灣有洗錢防制法，這筆款又退回馬來西亞，必須再與馬來西亞聯絡才能領回獲利。黃女士在網路上聯絡陳經理後，在9月底至10月間共匯款10次，匯出356萬元，早已超過當初男友聲稱的20萬，這才開始懷疑為何多次匯款卻拿不到一毛錢的投資款，經與任職投顧公司的好友道出原委後才發現自己被騙了。另一位宅女在網路聊天室認識自稱是香港投顧公司蔡經理，受到「投資8萬元，可獲利1300萬元」的誘惑，陸續匯款多達45萬元，也是有去無回。

(一) 預防方式：

- 1、警方呼籲，詐騙集團以網路聊天室交友為手段，掌握人性貪念，再編造投資獲利無法順利匯進台灣的劇本，多次要求投資人匯款以贖回獲利，直到與原投資金額已明顯不相當，才願意向他人詢問並從投資夢中清醒，因此民眾一旦見到任何投資訊息時務必注意。
- 2、網路是虛擬世界，資訊查證困難，目前歹徒善用假網頁或海外公司網站取信被害人，但這些都不代表投資公司是可靠的。
- 3、「一分耕耘一分收穫」，「投資20萬即可獲利3000萬」簡直就是現代版的神話傳奇，民眾若接獲類似資訊，首先就要考慮是否為詐騙，再者網友的身分很難掌握，許多報案人匯款多次卻未收到任何正式收據憑證，網友的姓名是假的，聯絡電話都已暫停使用，當事人都因追討無門後而悔不當初，因此找尋可信任、可查證的投資管道，小心查證、謹慎投資，才能避免因而被騙。

4、「天下沒有白吃的午餐」，任何投資都有其風險存在。投資理財一定要找透過合法的投顧公司，無論是海外或國內，並對投資合約小心閱讀，通常合約中愈小字的條款愈要特別注意。針對此類案件，詐騙集團以網路聊天室交友為手段，取得被騙人信任後，掌握人性貪念，誘以高額的獲利來引君入甕。網路世界資訊查證困難，一旦受騙恐求償無門，養成正確的理財方式才是致富之道。