

# 金融監督管理委員會及所屬 112 年度單位決算評估報告

二、投資詐欺案件發生數及其造成之財產損害皆居 112 年度詐欺案件之冠，允宜持續積極辦理教育宣導，並督促業者落實相關防詐措施，俾保障投資人權益

證券期貨局 112 年度「證券期貨市場監理」預算數 893 萬 7 千元，決算數為 887 萬 9 千元(執行率 99.35%)，係辦理發展具產業特色之資本市場，推動海內外優良企業上市(櫃)；持續強化公司治理與企業社會責任；持續推動會計準則與國際接軌；健全證券商業務經營，強化風險控管；落實投資人保護機構功能，維護投資人權益；擴大證券期貨業經營範圍；推動金融國際化及兩岸金融交流等經費。經查：

(一)近年金管會所受理之檢舉投資詐騙案件數逐年遞增，且是類案件發生數及其造成之財產損害皆居 112 年詐欺案件之冠

近年因開放定期定額投資股票及 ETF、盤中零股交易、推動線上開戶等，國人參與股市投資意願顯著提升，截至 112 年底止，投資人開戶人數共計 1,251 萬人，與 108 年數額相比，已增加 194 萬人，增幅 18.35%，其中自然人開戶人數於同期間增加 191 萬人，增幅則為 18.21%(詳表 1)；惟依金管會提供資料，於 108 至 112 年間，該會所受理之檢舉投資詐騙案件數(包括定期移送情資案件及個案移請檢調偵辦案件)呈逐年遞增，增幅介於 23.74%至 59.17%間(詳表 2)，復參內政部 113 年 1 月 30 日新聞稿，112 年詐騙案件發生數前 3 名，依序為「假投資」、「假網路拍賣」及「解除分期付款」，而投資詐欺所造成之財產損害居詐騙案件之冠。

表 1 108 至 112 年投資人開戶人數統計表

單位：萬人

年度	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度
開戶資料					

自然人	1,049	1,115	1,192	1,192	1,240
其他(法人)	8	9	9	10	11
合計	1,057	1,124	1,201	1,202	1,251

資料來源：金管會，本中心彙製。

**表 2 金管會於 108 至 112 年受理檢舉投資詐騙相關案件統計表**

單位：件數；%

項目 \ 年度	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	112 年度
案件數	218	347	439	636	787
較上一年度增加數	-	129	92	197	151
較上一年度增加比率	-	59.17	26.51	44.87	23.74

說明：據金管會說明，民眾若有發現可能詐騙情形，可檢具相關具體事證向警政署反詐欺專線 165 或法務部調查局提出檢舉，或提供金管會轉請相關機關查辦，爰本表僅統計金管會受理檢舉「投資詐騙」相關案件，包括定期移送情資案件及個案移請檢調偵辦案件。

資料來源：金管會，本中心彙製。

## **(二)為保障投資人權益，允宜持續積極辦理教育宣導，並督促業者確切落實相關防詐措施**

詢據金管會略以，投資詐騙案件逐年增加之原因主要係自 109 年起股市呈現多頭走勢，台股新開戶數不斷增加，加以社群網路討論股票模式興起，有心人士及詐騙集團利用民眾想快速獲利的心理，大量使用簡訊或於網路平台投放詐騙訊息或廣告等，引誘投資人受騙，該會考量事前防詐較事後查核更為重要，爰除與警政機關密切合作外，亦持續強化教育宣導、建置防止詐騙及查詢合法業者名單專區，並邀請 Google、Meta 及相關部會等召開多次強化金融投資廣告監理會議，建立投資詐騙廣告蒐報與下架機制，另該會已於 112 年 6 月 28 日修正公布證券投資信託及顧問法，增訂第 70 條之 1 及第 113 條之 1，明定刊播網路投資廣告應採實名制與禁止行為，並督促網路媒體業者落實廣告審查，以期溯源阻絕網路投資詐騙廣告等，鑑於 112 年投資詐欺案件發生數及其造成之財產損害皆居該年度詐欺案件

之冠，允宜持續積極落實相關防詐政策，俾保障投資人權益。

綜上，金管會近年受理檢舉投資詐騙之案件(包括定期移送情資案件及個案移請檢調偵辦案件)呈逐年遞增趨勢，復據內政部公布資料，112年投資詐欺案件發生數及其造成之財產損害皆居該年度詐欺案件之冠，為有效落實投資人權益之保障，除與警政機關密切合作外，允宜持續積極辦理相關教育宣導以強化投資人風險意識，並督促業者確切落實相關防詐措施。