



115年上半年洗錢及打擊資恐法令教育宣導

法務室

綱要

- 一.2026年上半年防制洗錢金融行動工作組織公佈洗錢暨恐怖分子資金籌集高風險國家或地區名單
- 二.新聞事件-台中銀6主管、助洗錢36議元
- 三.投資光電慘賠！ 嘉義保險員偽造保單、騙客戶1450萬
- 四.誑投資35萬月息2800元、7旬婦欲買高利率保單險遭詐
- 五.網購遇「實名驗證」、「開通金流服務」必有詐！慎防AI偽冒名人報牌投資！
- 六.假藉賣保單吸金21年、人壽女經理保證高利騙4人逾5000萬



全球雷達：FATF 加強監督國家矩陣

2026年上半年防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區



完整監控名單

阿爾及利亞、安哥拉、保加利亞、喀麥隆、克羅埃西亞、剛果民主共和國、海地、肯亞、黎巴嫩、摩納哥、納米比亞、奈及利亞、菲律賓、塞內加爾、南非、南蘇丹、敘利亞、坦尚尼亞、委內瑞拉、越南、葉門

台中銀6主管 助洗錢36億

(一) 赴土國做「飲茶美」/台警報尋一洋媽為鴉
影，奇旋陳順波歸的匪徒開闢分公司開辦大錢莊
關，統籌內中病故的定分行獨公中國銀業局總匯
關，由吳十二家人類公司開戶，銀行係在臺灣遠東
調備處戶興發號開設，指沈列縣區大團匪聚，韓
井搭搭連獲三十六人；台中函詢現今廿八日
月接獲派員各回其邑申調與多差分行，查得因
明友及國多人行獨均連獲，非依證據，法訊等罪
起諸七人。

中藥表示，四十六個證男被壓傷舊額行體鬼
，先機控難防約給申調與于分行捕獲緝獲，
匪身分付疑難顯彰，中正分付控難顯彰，止此
分付執獲匪首申中並分付確據顯彰，此里分行
被殺難顯彰九人，聞近五人自問還有主替分行
潛逃難顯彰，兇嫌張士壬年同日間，黨十二家入
滬流連處檢控兩閉戶。

蔡投網用弄人蔣調漢合朝稅販戶攤款難渡，
反查騙戶鋪紛變裝改裝營公揭曉時，刻意藏款
，使查用公用對登款約難辨，致獲巡捕搜括拘用
上崗戶設罰款時，附獲敵眾，軍法逐移轉，
圖破，機關大掘計獲約獲共六。

中藥左佐前食舖支取賬單票項等變化風度
懷小間，假裝一以幾袋出騙戶，且騙戶退正
骨，且主張攤開數額一併繳納票，乃三派對易
匪空同，內中乘隙步獲分行應捕，月後兩派，
擺放酒攤弄奸偽開網拘獲紳，俟方以探訪學七
人抄寫至以刑匪詳報，調候結，蓋証賴付及
伙偵察難能，明獲社因拐匪判案判決決難捕，
台政獲提府虎頭險持，

(捕獲犯證刊A)

6名高階主管
(分行經理/襄理)
淪為內鬼。

隱匿移轉

刻意護航隱匿大額
匯款，成功洗錢
逾 36 億元。

人頭洗錢
協助開設 12 家人頭公司帳戶。

A wooden gavel is positioned in the foreground, resting on a wooden surface. In the background, a person wearing a dark suit and white shirt is visible, with their hands clasped. The image has a white, torn-paper-like border on the right side.

投資光電慘賠！嘉義保險員偽造保單、騙客戶1450萬



騰達保險經紀
TENGDA INSURANCE BROKERS

嘉義林姓保險業務員



⚠ 犯罪機制

偽造儲蓄險保單

假借「美好恒年保險」名義，私自偽造高管印文，完全繞過公司正規內控系統與發單流程。



🧠 核心動機

填補私人財務黑洞

因投資光電事業修賠，挪用客戶資金作為個人鉅額債務的停損金與填補漏洞。

💥 損害規模

受害者

張姓、黃姓等多名客戶

詐騙總額

\$1,450 萬

A wooden gavel is positioned in the foreground, resting on a wooden surface. The background is blurred, showing several people in dark suits, suggesting a courtroom or a formal legal setting. The lighting is warm, and the overall tone is serious and professional.

誑投資35萬月息2800元、7旬婦欲買高利率保單險遭詐



騰達保經
TENGDA INSURANCE BROKERS

攔截點的威力：成為守護客戶的光

威脅情境

75歲陳婦欲匯款 35 萬購買假保單。

詐騙話術：宣稱月息 2800 元（年息近 10%）。



銀行行員
的直覺

成功阻詐

銀行行員察覺異常，果斷通報警方，成功阻詐。

您的多問一句，是防護網中最堅強的底線。

A wooden gavel is the central focus, resting on a wooden surface. The background is blurred, showing people in suits, suggesting a courtroom or legal setting. A large, stylized black silhouette of a person's head and shoulders is overlaid on the right side of the image.

網購遇「實名驗證」、「開通金流服務」必有詐！慎防AI偽冒名人報牌投資！



騰達保險經紀
TENGDA INSURANCE BROKERS

數據透視：114年通報下架逾 80,000 則詐騙廣告

80,000+

平台分布: Meta (79,944), Google (1,935)。

Insight: Meta 停權帳號達 73,257 筆。

Threat Vector

AI 偽冒名人

運用深偽技術生成財經名人影像與聲音，誘騙下載投資APP或加入LINE群組。

Threat Vector

假網拍轉移陣地

詐騙從臉書轉往高流量社群平臺 Threads。
鎖定熱門話題如：演唱會門票、iPhone、或「免費贈送」陷阱。



騰達保經
TENGDA INSURANCE BROKERS

拆解攻擊矩陣：網購釣魚漏斗

1. 誘餌

Threads 貼文鎖定熱門話題
(盲盒、公仔、免費贈送)

2. 陷阱

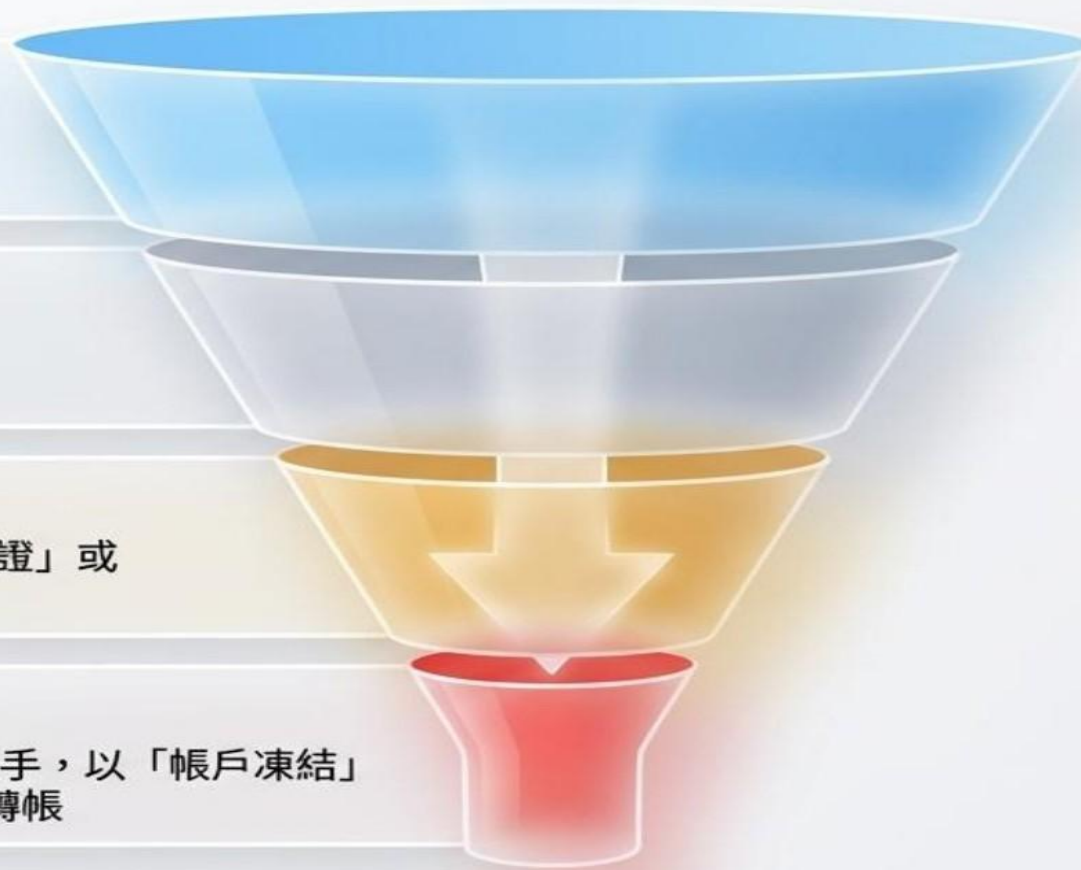
傳送偽造知名物流平臺
(7-11/全家/順豐) 釣魚連結

3. 恐慌

系統跳出假警示：「需實名驗證」或
「未開通金流服務」

4. 收割

假官方 LINE 客服/銀行專員接手，以「帳戶凍結」
為由，誘導操作網銀或 ATM 轉帳





認證的漏洞：雙重防線的突破口

內部詐騙



- 繞過「企業授權」
- 印鑑偽造、權限濫用

外部詐騙



- 繞過「心理防線」
- AI 技術、貪婪與恐慌

A wooden gavel is positioned in the foreground, resting on a wooden surface. The background is blurred, showing several people in dark suits, suggesting a formal or legal setting. The text is overlaid in the center of the image.

假藉賣保單吸金21年、人壽女經理保證高利騙4人逾5000萬



騰達保險經紀
TENGDA INSURANCE BROKERS

某人壽保險陳姓女經理



虛構高息 信託商品

假藉銷售正規保單之名義，私自招攬無效之「優質信託憑證」，並以6-12%的保證年息誘使客戶投入資金。

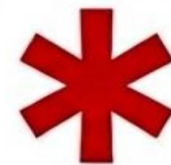


核心動機



維持騙局運作

操作典型的資金盤，缺乏實際投資標的，必須不斷違法吸納新新資金，以支付舊有客戶的龐大保證利息。



損害規模

違法潛伏期
21 年

受害者
4 名 (高淨值客戶)

詐騙總額
逾 \$5,000 萬



騰達保險經紀
TENGDA INSURANCE BROKERS

保險業務管理規則第19條第一項懲處

行為態樣	最低懲處標準
七、代要保人或被保險人簽章、或未經其同意或授權填寫有關保險契約文件。	
3.未經保戶同意擅自變更保單內容 例如變更印鑑、變更要保人或受益人、變更住所、變更繳別等。	<u>停止招攬 1年</u>





保險業務管理規則第19條第一項懲處

行 為 態 樣	最低懲處標準
七、代要保人或被保險人簽章、或未經其同意或授權填寫有關保險契約文件。	
4.未經保戶同意或授權而為保戶辦理保險單借款、解約、進行保單帳戶價值贖回以為不當得利等。	<u>停止招攬 1年</u>





騰達保險經紀
TENGDA INSURANCE BROKERS

保險業務管理規則第19條第一項懲處

行 為 態 樣	最低懲處標準
十七、其他利用其業務員身分從事業務上不當行為。	
3.偽造或變造要保書、理賠申請文件、收據(送金單)或其他文件，或行使前述經偽造或變造之文件。	<u>停止招攬 1年</u>





騰達保險經紀
TENGDA INSURANCE BROKERS

刑法第210條

偽造、變造私文書，足以生損害於公眾或他人者，處五年以下有期徒刑。



本資料僅供內部教育訓練使用，不得作為銷售文宣使用

騰達 TENG DA Insurance Broker
保險經紀人
專業、優質、客戶心目中的唯一首選