



反詐騙宣導「詐騙型態與受騙 情境徵候研判分析」



報告單位：高雄市政府警察局
公共關係室新聞股
報告人：刑事警務員周信宏

學歷:

文化大學社會工作學系學士

文化大學中國大陸研究所碩士

中央警察大學公共安全研究所碩士

中山大學中國與亞太區域研究所博士班

經歷:

群光科技公司專案經理

民進黨中央黨部秘書長室組長

總統府諮議

102.11~103.06:小港分局行政組巡官(媒體、正俗)

103.07~104.08:小港分局偵查隊巡官(肅竊、專案組)

104.09~105.02:三民一分局交通組巡官

105.03~109.06:鹽埕分局五福四路派出所長

109.07~109.11:岡山分局偵查隊刑事警務員

109.12~迄 今:高雄市政府警察局公關室新聞股

前言

- 近年來新型態詐欺犯罪橫行，被害民眾倍感深惡痛覺，「反詐騙」已成為當前治安的重點工作，也是提升民眾對治安觀感的最有力指標，各警察機關無不卯足全力，研擬對策防制，以減少民眾被害。
- 從詐騙犯罪發展歷程與個人資料外洩有密切關係，過去大都利用民眾貪念，偽稱中獎、刮刮樂而進行詐騙。而演變至今，歹徒已充分掌握個人資料，利用電話或網路實施詐騙，並配合竄改電話及駭客技術，讓民眾誤以為是公務機關、公司、銀行或親友而遭詐騙。

詐欺手法持續演變

詐騙手法不斷翻新，管道持續增加

2000-6年

金光黨
刮刮樂中獎
中獎通知

電話、
金融帳戶

2007年

假綁架
假冒機關
猜猜我是誰
色情援交

網路電話、竄改電話、
購物網站

2008-9年

假冒機關
猜猜我是誰
網拍購物
解除分期付款

網路電話、購物
網站、通訊軟體

2010年迄今

假冒機關
網拍購物
解除分期付款
通訊軟體詐騙

電話詐騙手法介紹

一、假綁架

二、假冒公務機關

- 醫療院所、電信公司
- 警察、檢察官

三、猜猜我是誰

- 假親友
- 叩客妹

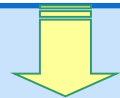
四、新興網路詐騙

一、假綁架(恐嚇)

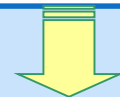
取得被害人資料，以**電話**實施詐騙



播放毆打、哭喊的錄音帶



稱被害人的親人、小孩**替人作保、欠債**
被綁架，恐嚇被害人**交付贖金**



被害人至金融機構領款交付



假綁架真詐財案例

- 本市謝女士在家接獲一通電話，對方自稱經營地下錢莊，說謝女士的兒子替友人作保，友人現在跑路，他的兒子還不出錢被他們擄走，要謝女士替兒子還錢。
- 謝女士一聽緊張，立刻到附近銀行提領68萬元，依對方指示將款項放置於一輛黑色休旅車的輪胎下方。待謝女士返家後，撥打兒子手機，才發現兒子根本就在公司上班，驚覺遭到詐騙。

二、假冒公務機關

取得被害人資料，以**電話**實施詐騙

假冒**醫療院所、電信局**員工，
稱被害人**資料遭冒用**

假冒**警察、檢察官**稱被害人**涉及刑案**，
要**監管帳戶**(交付現金、存摺印章或匯款)

被害人至金融機構領、匯款
或交付存摺印章



假檢警詐騙案常見3階段轉接手法



1 假冒某單位
謊稱受害者
資料遭冒用

2 轉警察製
作電話筆
錄

帳戶涉及
洗錢或其
他不法

要求偵查
不公開勿
告知親友

3 傳真偽公
文取信被
害人

配合清查
帳戶資金
交付保管

匯款或當
面交付



假冒公務機關詐財案例

- 前中研院副院長劉女士(74歲)，於家中接獲一通不明來電，對方自稱台北地檢署吳檢察官，說她涉及侵占公款刑案，已經有17個人要告她，要她將名下資產公證以示清白。劉女士信以為真，先後2次在中研院附近，拿了60萬元給假冒書記官的車手，換回幾張偽造的監管公文書。
- 歹徒食髓知味，多次要求劉女士匯款，還告訴她偵查不公開，如果銀行問起就說家裡要買房子。後來，歹徒甚至要求她提供存摺、印章和密碼，得手之後陸續盜領了10幾次，將她戶頭中2000多萬全部領光。




假冒公務機關詐財案例二

- 退休教師徐女士(68歲)在家中接到電話，對方佯稱是中華電信員工，稱其電話費未繳，且個人資料被冒用。隨後電話轉到警察局、地檢署，稱其銀行帳戶涉及恐嚇勒贖案、多次傳喚皆未到案，要把名下財產交付公證以示清白。並恐嚇她如果去法院就會馬上被逮捕，要她配合公證程序。
- 徐女士不疑有他，將銀行帳戶裡的錢領出來交給取款的詐欺車手，遭詐騙64萬元。

假冒公務機關詐騙分析

- 被害人：50歲以上年長者
- 高峰期：上班時間，撥打市內電話
- 手法分析：
 - 取得個人資料、竄改來電顯示號碼
 - 謊稱個資遭冒用被害人注意
 - 謊稱涉及刑案讓被害人心生恐懼
 - 偽造公文書、超商傳真
 - 謊稱偵查不公開規避銀行提問

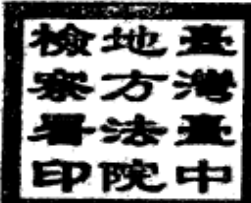
偽造公文書

臺灣臺中地方法院檢察署刑事				傳票 命令	
被傳人 通訊地址	臺中市大雅區		相關證物	非法帳戶乙本	
姓名	劉	先生 女士	性別	男	
	(J10)		出生 日期	19年07月02日	
案號 案由	98年偵字第0098613號 洗錢防治條例 案件 辛股				
應到 日期	98年8月21日下午13時10分		附記	本件被傳人係 被告	
應到 處所	臺中市自由路一段九十一號 由本署法警室指引至第 2 偵查庭/訪				
備註	抗 傳 印 拘				
注意 事項	一、被告無正當理由不到場者，得命拘提。 二、此傳票不收取任何費用。 三、被傳人應攜帶此傳票及國民身分證向法警室報到。 四、遞送書狀應記明案號及類別。 五、當事人如有證物提供調查，請攜帶到庭；如為書證，併請備妥影本一份到案；如有證人請求調查，請陪同到庭或查明姓名、住址，以利傳訊。 六、訴訟案件應靜候檢察官公不處理。 七、證人得請求法定之日費及旅費，於詢問完畢後即向承辦書記官索取（日旅費申請書兼領據）後領取（但被拘提或無正當理由拒絕具結或證言者，不在其限）。 八、如遇颱風等天然災害，經法院所在地之直轄市、縣市政府宣佈停止辦公時，請勿來院，另候通知。 九、停車不便，請搭大眾運輸工具。				
書記官			檢察官		
中 華 民 國 98 年 07 月 25 日					
(本傳票非經檢察官及書記官簽名或蓋章者無效)					

臺中地方法院


行政凍結管收執行命令

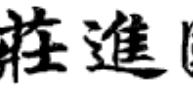
受文者：劉學龍
 發文日期：中華民國九十八年九月二十日
 發文字號：中執信九十八年金執字第 0098613 號
 類別：嚴遵件
 標別：刑事最高保密原則
 駁登遞補密件或保留期限
 附件：如文
 說明：
 主旨：受凍結管收人 劉學龍 身分證統一編號：(J101097408) 茲因開立臺灣土地銀行非法帳戶，涉及非法資金洗錢一案，本處予以凍結管收，交到即時生效。
 一、依行政執行法第十四條規定，行政執行處為辦理行政執行事件，得通知受管收人必須報告帳戶資金流向證明其財產狀況或為其他必要之陳述並恪遵保密原則，含先述明。
 二、本處九十八年度金執字第 0098613 號到 0098615 號，受管收人涉及防治洗錢執行事件，受管收人應備齊所有財產資料(含土地、房屋、汽車、存款、投資、薪資所得等)接受調查說明財產狀況並予以凍結管收。
 三、依據金融法第三十九條、第三項、第三款、第六款及第七款之規定，經合法通知無正當理由而不到場，不為配合者本處將下令強制到案(含限制出境、發佈通緝)並得向法院申請拘提管收。



主任檢察官 **王清杰**

處長 **莊進國**





相關單位：法務部金融犯罪調查科

偽造公務人員證件、印鑑



三、猜猜我是誰(假親友)

撥打**電話**給被害人



要被害人猜他是誰，或假冒友人，
致被害人**有錯誤印象**



謊稱**有急用借錢**，
請被害人協助匯款



被害人匯款至指定帳戶

猜猜我是誰案例

- 林先生5月初接獲詐騙電話，對方稱是他的大學同學，現在換了手機號碼，以後要用這個號碼來聯繫。幾天後，「同學」打電話來，稱家裡有急事，希望跟他借30萬元。
- 林先生不疑有他立刻匯款。半小時後，「同學」又打來繼續借錢，林先生覺得有異，撥打同學的舊電話，才驚覺遭到詐騙。

四、新興網路詐騙手法介紹

- 假網拍購物
 - 拍賣網站/臉書社團
- ATM解除分期付款詐騙
- Line假冒親友詐騙
- 假交友詐騙



假分期付款詐騙案常見2階段轉接手法

1線 假冒賣場服務人員



假冒賣場
謊稱員工
誤設分期
付款。

詢問民衆金融卡
或信用卡客服電
話，表示金融機
構人員會聯絡
民衆。



2線 假冒銀行或郵局客服



要求民衆
至提款機
(ATM)操作
解除分期付
款設定。

提供錯誤帳
戶，致民衆
操作失敗(卸
除民衆心防)。

指示於轉入帳
號畫面輸入商
品編碼或銷帳
編號，指示輸
入密碼。

謊稱與遊戲
點數公司合作
，幫民衆做強
制性退款，要
求至超商購買
遊戲點數。

假網路購物

於**網拍平臺、臉書社團**，
使用人頭帳號或盜取他人帳號

拍賣單價較高、熱門的商品

以**低價**吸引買家，催促被害人
匯款且**拒絕面交**

被害人匯款後，歹徒旋即消失



假網路購物詐騙分析

- 帳號來源
 - 駭客入侵盜取有良好評價之賣家帳號
 - 申請人頭帳號
- 手法分析
 - **低價**吸引買家
 - 利用**奇貨可居**心理，催促匯款
 - **臉書社團**、**Line**私下交易
 - **貨到付款**詐騙

解除分期付款詐騙

解除分期付款詐騙流程



駭客



入侵購物網站



假客服人員



佯稱設定錯誤
要分次扣款



ATM



指示操作
ATM




假銀行專員



解除分期付款詐騙分析

- 被害人：多為網購族、年輕人
 高峰期：**客服人員下班時間(22:00-00:00)**
- 手法分析
- 取得**個人、交易資料**取信被害人
- 竄改來電顯示號碼
- 謊稱**分期扣款**讓被害人緊張
- 假借協助修正設定取信被害人
- 假借**遊戲點數**回沖帳戶

**請注意解除分期付款
詐騙手法**



網路購物後，
接獲來電說您
付款設定錯誤
，指示您**操作
ATM或購買遊
戲點數**解除分
期付款設定。

接獲可疑電話，請立即撥打**165**專線查證！
臺北市府警察局 關心您

入侵購物網站、竄改電話號碼

內政部
警政署
刑事警察局

民眾通報高風險賣場(解除分期付款)

1070423-0429
列為
高風險賣場

瘋狂賣客
(26件)
販售3C、生活日用品

Patya打鐵仔
(14件)
販售生活家具櫥櫃

精準模型玩具店
(11件)
批發零售玩具模型

本期歹徒最常重複使用之詐騙電話，請小心查證!!!

+88673138316、 +88673747806、 +886221821318
+886221924201、 +886223831000、 +886225287776
+8869227695000、 +88694223452030

使用之詐騙電話
→ 幾乎都有 +886

*提醒您，賣場和銀行人員來電以「客服人員疏失、輸入錯誤，或誤選為批發商代理商，造成誤設刷卡12筆、不慎刷錯條碼，造成多24筆金額」

等理由要求操作ATM，就須提高警覺。

*注意喔! 自動櫃員機(ATM)、自動存款機(CDM)、網路銀行、臨櫃匯款、手機轉帳等，都沒有解除分期的功能!

郵局顧客服務中心免付費專線:
0800700365

已被通報15560次



高雄市政府警察局勤務優良事蹟一覽表

編號	單位	勤務優良事蹟
5	前鎮分局	<p>一心所勤查員警態度積極，見女提款神情慌張講手機，順利阻止民眾遭假郵局詐騙案，事蹟優良，足資嘉許。</p> <p>前鎮分局一心所警員黃陽傑於110年3月10日18-20時勤區察查時，經過前鎮區光華二路、汕頭街口中華郵政提款機，發現一名女子神情慌張講手機，黃員發覺可疑，遂上前關心，鍾女表示渠接獲新北市汐止區建成路郵局來電，因為先前網路購物匯款不慎操作成分期付款，客服表示解除分期付款需到ATM提款機操作才能解除該筆錯誤之分期付款設定。黃員立即接過鍾女手中之行動電話，並表明身分，該客服人員支吾其詞後即掛上電話。黃員安撫鍾女緊張情緒，並宣導銀行或郵局不會主動教民眾操作ATM解除分期付款，成功阻止詐騙。鍾女表示還好員警及時出現，主動關懷成功阻止她被詐騙，非常感激，員警事蹟優良，足資嘉許。</p>



Line假冒親友詐騙

入侵親友**Line**帳號



假冒親友傳送訊息



稱有急用，請被害人協助
匯款或購買**遊戲點數**



被害人至ATM操作或至
超商購買點數



駭客盜用Line步驟

歹徒跟你這麼說...



你手機號碼多少？
我換手機通訊錄沒了

098X-165880

我的LINE資料不見了，
需要好友輔助認證



幫我收封簡訊，收到簡訊
認證碼傳給我就好

好，6491

其實他正這麼做...



註冊新帳號



098X-165880

認證碼



輸入認證碼
098X-165880 認證手機

防範歹徒盜用LINE
請你記住以下步驟



LINE認證碼為自身密碼，不可告知任何人，LINE公司亦不會要求用戶請親友代收驗證碼。

若民眾不慎遭盜用LINE帳號，應保留簡訊向警方報案，以利警方後續追緝。

假交友詐騙流程

利用**臉書、交友網站**搜尋目標



加入好友後，聊天培養感情



以**家人生病、投資、關稅**等理由
請被害人協助匯款



被害人臨櫃匯款至國外



網路愛情騙子告白 53 歲國中女老師奔銀行匯款

2021-03-18 10:30 聯合報 / 記者林保光 / 即時報導

網路愛情騙子詐財的手法已不是新聞，不過，卻依然有人選擇相信，令員警不敢置信的是，這次遇到的受騙人，是 1 位國中女老師。

3 月 16 日上午 10 點多，53 歲的洪姓女老師趕去銀行，要匯美金 2000 元給她口中的男友，行員與她閒談，發覺她可能遇到詐騙集團，暗地打電話通報高雄市警新興分局中正三路派出所，請警方協助。

新興分局中正三路派出所警員黃正村及李素珍到場詢問，女老師說她在臉書交友軟體，遇上自稱美國籍的男子主動加她好友，這名男子說在葉門當戰地醫師，長年處於戰爭看太多戰亂、飢餓與死亡，後來一再傳訊給女老師聊天，每日噓寒問暖，打動老師，令女老師步入愛情陷阱。對方說願意提早退休，來台灣與她結婚，共組家庭，讓女老師也深信不疑。

不料，3 月 16 日這名自稱是戰地醫生的男子稱他男在英國讀書的女兒身染重病住院急救，需要一筆救命錢，要女老師匯款 2000 美元到英國帳戶，女老師才趕緊到銀行臨櫃匯款。

警員一聽，是典型的愛情詐騙手法，與行員一再解說，並上網搜尋類似詐騙新聞，洪女這才恍然驚醒，知道受騙。



假投資詐騙案例

- 某公司高階主管蘇小姐（40歲）在臉書上與宋姓男子互加好友，對方稱自己在香港證券公司擔任高階主管，有內線消息可供投資，還保證一定有大筆獲利，讓蘇小姐心動不已，遂將1萬元美金匯入指定帳戶。
- 4天後宋男跟她說已經獲利87萬美金，要求她再加碼。蘇小姐不疑有他，連續3個月匯款11萬元美金，直到對方失聯，她才驚覺遭詐騙。

詐欺案件的影響

- 財產損失極高！
- 畢生積蓄竟都毀於一旦(會有輕生念頭)。

- 案發前後心理

前：被害人心理恐懼

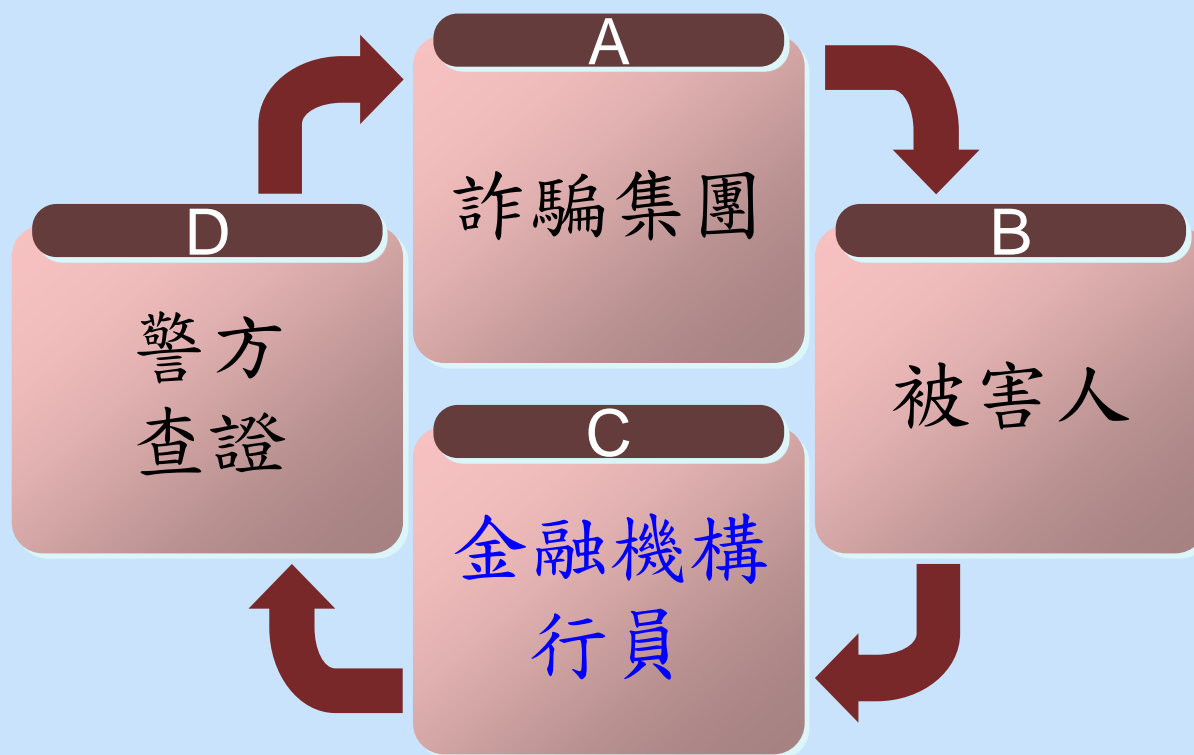
後：被害人內心自責、
對人性不信任、
驚惶與自我封閉



- 嚴重破壞社會信任與和諧

金融機構行員重要性

- 第一線接觸客戶



假冒公務機關及假綁架詐騙案件為財損最高類型，分析詐騙手法金流如下：



指示被害民眾至金融機構提領存款或匯款

指示被害民眾交付存摺、印章、提款卡，再由車手至金融機構盜領

倘金融機構行員能即時察覺異狀，並通報警方到場協助查證與護鈔，將能及時遏止詐騙案件。

分析重大詐騙案件之6項指標：

• 被害人年齡層 (50歲以上年長者)。

• 受騙時可能之情緒反應。

• 領款時面對行員關懷提問之各種藉口。

• 是否有狀似親人之年輕人陪同。

• 鉅額提款或匯款。

• 行員如何以關鍵字提問。

壹、狀況分析

說明

一 年齡**50歲**以上年長者。

白天上班時間**退休長者**常獨自在家，亦接獲詐騙電話，為**受騙高風險群**。

二 解除定存或提領(匯款)**新臺幣30萬元**以上款項。

歹徒佯裝檢警單位，要求受騙民眾配合辦案，將銀行存款全數**提領**或**解除定存**。

三 **神情緊張異常、談話欲言又止**(吞吞吐吐)、陳述事項前後不連貫、向外(周遭)張望。

受騙民眾常有以下情緒反應：表情焦慮不安、神情慌張不知所措、左顧右盼、結巴或異常鎮定。

壹、狀況分析

說明

四

手機一直使用中或不斷關注訊息。

歹徒常以手機指揮控制受騙民眾依其指令行事，並讓民眾無法中途報警求證。

五

領用現金回答的理由如下：
購買房子（土地）、房屋修繕、購買壽險、購買家具、家中急用、老婆要使用、兒女結婚、子女就學（業）、親友急需用錢、買車付款、寄回大陸給親人或不願說明。

歹徒常以「偵查不公開」為由，要求受騙民眾遇有行員詢問領款用途時，以購買房子等藉口搪塞。

壹、狀況分析

說明

六

有狀似親人的年輕人（**車手大多20歲以下**）陪同。

歹徒有時會**佯裝受騙民眾之親人**，陪同至銀行提款，藉以監督受害民眾。

七

銀行門外、旁側有陌生人監看提款人行動且左顧右盼行蹤可疑。

歹徒有時會**佯裝書記官**，在銀行附近等待，監看提領民眾，並觀察有無巡邏員警到場詢問查證，以便隨時逃離現場。

貳、關懷提問

說明

一 是否接到**健保局**或**醫院**來電，稱
您有**請領健保補助款**？

二 是否接到**電信局**來電，稱您**欠繳**
電話費？

三 是否有**檢察官**、**警察**稱您個資遭
冒用**涉及刑案**，要您配合辦案，
將帳戶內的錢**交付監管**？

四 是否有**檢察官**、**警察**以**偵查不公**
開為由，要您不能說出實情？

若遇以上可疑情形，
請提醒民眾詐騙手法，
並**立即通知警方到場**
查證。

貳、關懷提問

說明

五

是否有人稱您**子女幫人作保，遭人綁架**，要您提領現金交付贖款？

六

是否有人要您**手機保持開機通話**，不得關機？

若遇以上可疑情形，請提醒民眾詐騙手法，並**立即通知警方到場查證**。

行員實施關懷提問技巧

- 年長者(約50歲以上)
- 臨櫃大額提款、匯款、解除定存
- 對於關懷提問異常憤怒、焦急
- 不要只問領款用途、要不要幫您叫警察?
- 以關鍵字提問
- 設法拖延時間，請同仁代為通知警察

成功攔阻案例一

- 醫師娘陳女士(60歲)在家中接到電話，歹徒稱**綁架其兒子**，要求交付贖款並不得報警。
- 陳女士趕赴銀行欲提領大筆現金，行員見陳女士**神情緊張，且手機持續通話**，用**筆談**方式詢問後，即刻通知轄區派出所。
- 員警到場後，**設法聯絡其兒子**確認安全，成功攔阻詐騙款項100萬元。



成功攔阻案例二

- 黃女士(74歲)在家中接到電話，歹徒以假冒檢警手法實行詐騙。
- 黃女士至郵局要解除定存並提領現金，當行員詢問領款用途時，黃女士稱家中要買房子，行員察覺有異協請經理立刻通知轄區派出所。
- 員警到場後，協同行員苦口婆心勸說，終於成功攔阻詐騙款項400萬元。



成功攔阻案例三

- 林女士(80歲)在家中接到電話，歹徒以假冒檢警手法實行詐騙。
- 林女士至提領現金，行員見林女士神情緊張且行動電話響鈴不斷，察覺有異，示意保全員通知轄區派出所。
- 員警到場後，與行員、保全員、里長共同安撫其情緒，並通知其女兒，合力勸說，終於成功攔阻詐騙款項350萬元。



110年2~3月成功攔阻民眾遭詐欺案例:

- 2/10 警察問完才能領！霸氣一句話保住夫婦老本
- 2/12 婦驚慌衝派出所高喊:警察幫幫我！她意外掛電話「因禍得福」
- 2/13 「Hey~猜猜我是誰」高雄八旬嬭被告知女兒買房要錢被詐
- 3/09 親愛的，我的50萬美金包裹卡在海關」美國軍官示愛讓熟女險匯10萬
- 3/09 「我要澄清！我沒有犯罪！」婦人險遭詐急衝派出所
- 3/10 戰地軍醫攔來騙警一句話突破盲腸！阻痴情女匯款
- 3/11 妙齡女接「郵局客服」來電慌了 警霸氣接過來講：我是警察...
- 3/12 見男網友「武德」前要先買遊戲點數 22歲男子險遭詐
- 3/12 不想努力了！阿姨憐愛金髮男「開卡送金幣」 警一句斷開愛情鎖

協助逮捕詐騙車手案例

- 陳女士(70歲)在家中接到電話，歹徒以**假冒檢警**手法實行詐騙，陳女士不疑有他，到銀行匯出90萬元至指定帳戶。
- 款項匯入後，詐騙集團派員至金融機構領款，但金融機構行員發現領款男子的帳戶**剛有大筆金錢轉入，現在又要領出**，察覺有異，馬上通報轄區警方到場。
- 警方到場盤查，男子對金錢來源支吾其詞，研判為提款車手，當場逮捕。



結語

- 詐騙案件造成民眾財產損失極大，後續影響也很嚴重，金融機構行員為攔阻詐騙案件之關鍵。
- 協請金融機構行員對於年長者，提、領匯款大筆金額(新臺幣30萬元以上)時，通知警方到場查證，保障民眾財產安全。

