

知己知彼、釋解金融 詐騙之迷惑

*Prevent financial fraud & Ensure
Assets and personal safety*

~ 廉潔 專業 效率 ~

主講人：洪俊義



引言

※治安事件的發生：加害人與被害人存在些許「互動關係」，不論是「自我疏失、不瞭解、被誤導…」均有可能，於平日生活過程中多增加一分注意，就減少一分被害機會。

- ◎宜蘭實例
- ◎選擇性犯案
- ◎亂槍打鳥
- ◎有備而來



您的安全—
就是警察的責任
人民保姆—
永遠守護您左右

詐欺犯罪的特性

詐欺犯罪手法「演進」分析

詐騙手法不斷翻新

93年以前

- ✓ 金光黨
- ✓ 刮刮樂中獎
- ✓ 簡訊催費

93-95年

- ✓ 信用卡遭盜刷
- ✓ 綁架恐嚇
- ✓ 郵件招領
- ✓ 中獎通知
- ✓ 語音催費

96-97年

- ✓ 假冒公務機構
- ✓ 猜猜我是誰
- ✓ 色情援交
- ✓ 假網拍
- ✓ 佯稱親友出事
- ✓ 銀行信貸

98-99年

- ✓ 解除分期付款(ATM)詐欺
- ✓ 剝皮酒店
- ✓ 假投資
- ✓ 假求職
- ✓ 假冒公務機構

100-102年

- ✓ MSN詐騙
- ✓ 假冒公務機構
- ✓ 解除分期付款(ATM)詐欺

103-104年

- ✓ LINE詐騙
- ✓ 手機簡訊惡意連結詐騙
- ✓ 假交友
- ✓ 假電郵
- ✓ 假冒公務機構

105年迄今

- ✓ 解除分期付款(ATM)詐欺
- ✓ 假冒公務機構
- ✓ 假冒名義
- ✓ 假網拍
- ✓ 假電郵

郵件簡訊

人頭電話
金融帳戶

網路電話
拍賣網站

境外竄改
主叫來話

網路通訊
軟體

駭客入侵
盜用個資

虛擬貨幣
(比特幣)

詐騙管道持續增加

陸金光黨現蹤、畢生積蓄被騙光

陸金光黨金門現蹤 老農250萬血汗錢被騙光

記者 陳平橋 報導 © 2018/12/29 13:39

小 中 大



金門地區竟出現大陸金光黨！一名60多歲老翁，退休後務農維生，但他說日前在市場遇到一群人，先是以請求協助搬東西為由搭訕，接著3個人一組一搭一唱，誘使他拿錢投資「高科技產品」。過程中，還摸了他的頭，老翁說隨即他整個人陷入昏沉，真的掏出250萬給對方。而等到錢一到手，這群人隨即連換3次計程車，最後經由小三通逃回大陸。



※仿冒官署—假檢警、假公安騙劇

緊張嗎？



「有備而來」～假檢警一冒醫保-教戰訓練

猜猜我是誰

1月6日 反詐風暴



沒接觸、不瞭解—被騙才驚覺 108/4/21

聯合新聞網

買

全球 社會 專題 產經 股市 房市 健康 生活

焦點事件 社會萬象 情慾犯罪 法律前線 網搜熱話題

詐團自稱「警政署檢察官」 騙婦153萬 警：警署沒檢官

讚 17 分享 用LINE傳送

+

2019-04-21 18:19 聯合報 記者李隆揆／即時報導



詐騙集團聲稱自己是「警政署的陳姓檢察官」。聯合報系資料照

台北市一名年約80歲的林姓婦人，日前遭詐騙集團以「假檢警」手法詐財，損失153萬元，近日又受詐團欺騙，要到銀行匯出100餘萬元，行員發覺有異報警處理，警方到場後，林才驚覺受騙。

警方表示，詐騙集團向林婦聲稱，自己是「警政署的陳姓檢察官」，林的銀行帳戶被人盜用，有上千萬元不明金流，需要將帳戶款項提交給陳檢官保管，不然就是共犯，還要求林依照「偵查不公開」原則，不得聲張。

林婦嚇得照辦，分別在4天內將153萬元領出，以面交方式交給詐團車手，詐團得手後，近日又指使林耀銀行匯出100餘萬元，行員察覺有異報警處理，警方到場後告訴林婦，警政署只有「警官」，沒有什麼「警政署的檢察官」，林才驚覺受騙。

警方隨後循線追人，在新竹地區逮捕一名21歲徐姓車手，及一名開白牌車的陳姓司機。徐嫌向警方表示，他只向林婦取款過一次，從中抽取1萬元當作酬勞；陳姓司機則表示，他只負責載客，不知道徐嫌是車手。警方研判還有其他車手在逃，除了將徐嫌依詐欺罪嫌送辦，也正擴大追查幕後集團成員。



警方隨後循線追人，在新竹地區逮捕一

苦苦等候1年的期待落空? 106/5/31

無此單位

2017年5月31日 / 星期三 自由時報 B1

臺灣臺北地方法院檢察署公証科
偵查卷宗

號	中華民國 105 年偵字第 00986130 號	科別	文書	股別	端
偵查日期	105 年 4 月 8 日	結案日期	105 年 4 月 30 日		
主任檢察官	王煥英	偵查結果	偵查中		
檢察官	陳瑞仁	再議結果	009861360 專案		
書記官	陳智勝	告訴發人			
案件種類	公訴罪	移送機關	台北市警政署刑警大隊		
案由	恐嚇勒索	被告	名稱錯亂		
開辦日期	106 年 4 月 8 日	停止聽押			
重要事項	1. 電話盜用 2. 人員監視	監禁事項 處罰情形	監禁 72 小時至 144 小時		

5次匯出1630萬元

時間	匯出銀行	詐騙金額
2016.4.11	台銀民生分行	350萬元
2016.4.13	台銀松江分行	450萬1100元
2016.4.18	台庫東門分行	200萬8000元
2016.4.25	台銀民生分行	350萬1100元
2016.5.09	台庫東門分行	280萬800元
總計		1630萬3800元

假檢警詐1630萬 婦1年後領無錢才知

「想要領回她的鉅款，現已升任副局長的黃明昭告知「妳被騙了！」黃婦氣到差點暈倒。

保持聯繫 婦人沒警覺

去年4月8日上午10時左右，住台北市的黃婦從手機接到自稱「台北地檢署檢察官陳瑞仁」的電話，指稱她欠繳中華電信費用，黃婦表示沒有申請此門號，對方即改稱「是陳瑞仁」申辦的，妳可被盜用了，要求黃婦向警方165反詐騙專線查詢，黃婦撥打165詢問，165雖有提醒黃婦小心詐騙，但黃婦心中仍有疑惑。

1小時後，黃婦再接到自稱「北市刑警大隊長黃明昭」的電話，指她身分證被盜用，會被台北地檢署檢察官陳瑞仁去開庭。接著，下午2時許，黃婦就接到「檢察官陳瑞仁」電話，指責為何不收傳票？詢問是否住在萬華某地？由於並非黃婦住址，更引發她驚慌，認為真的被盜用身分從事不法。

黃婦被詐騙集團連環騙，心防崩解，依指示交出2本定存銀行存簿、印章，給前來的檢察書記官，收取2張證明文件，依指示解除銀行定存並匯款。

黃婦隨後在4月11日至5月9日間，先後前往台灣銀行民生分行、松江分行，合作金庫東門分行，共計5次匯款總額達1630萬3800元。

即此一「陳瑞仁」、「黃明昭」不時打電話給黃婦「說明辦案進度」，一再強調不可洩密，一年後就可領回被管收的鉅款，還會詢問黃婦身體健康，要求保持聯繫，讓黃婦卸下心防。

以為監管到期上門領

黃婦目前算時間已屆滿一年，司法應已還她清白，得知「黃明昭大隊長」已升任刑事局副局長職位後，本月23日上午，滿心歡喜地到刑事局找正牌的黃明昭，結果發現遭到詐騙，差點腿軟難倒。

曾任北市刑警大隊長的黃明昭，經常被犯罪集團利用做為對外威嚇的「人頭戶」，讓他非常頭痛；後來他調升刑事局主任、雲林縣警察局長，今年再調任刑事局副局長，沒料到時至今日，名號仍被詐騙團冒用，連職稱都沒改。

聽到被騙 婦差點暈倒

警方除全力追查本案，也請詐騙集團這一年來不時打電話囑咐黃婦，就是為了穩定黃婦情緒，有充足時間認錯，再伺機行騙黃婦。

不問社會事 高知識、高學歷者易受騙

警方分析，受害者清一色很少接觸社會新聞，對於常見的詐騙老梗，根本無力招架，金額皆很可觀。

今年3月間，台北市大安區開牛肉麵店逾半世紀的70歲林姓老婦，辛苦存了大半輩子的積蓄，卻遭「假檢警」騙走1627萬元，被女兒帶到警局報案，還堅信詐騙集團才是正牌檢察官，警察是假貨，直到警方以圖例說明，才才醒悟。

前年3月，中研院劉姓前副院長也遭「假檢警」盯上，以有17人控告她涉刑案為由，誘騙劉女多次提領現金及提款卡交給取款車手，前後騙走她2127萬元。

比丘居用垃圾桶清潔隊員頭部(左圖，取自爆料公社)；帶帶刀赴警局，員警動員3人才將她壓制上銬。(記者蕭士弘翻攝)

申用中華電信號



被盜用身分



質疑不收傳票



監管、取存摺



匯款

辛苦半世紀、化為烏有

誤以為帳戶會被凍結，竟把現

Midday News

08:52

假檢警詐騙 7旬婦1600萬沒了!

川普人事 // 洪博培出任美駐俄大使 仍需參議院通過

華視 CTS 10 HD

有錢人?警、銀勸阻無效 105/11-106/2連續匯款17筆

包給下游的工程行，賺取中間差價，曾因組織犯罪、槍砲、妨害自由等罪嫌被警方移送。

檢警表示，去年7月，林姓夫妻與親戚之間有土地改建糾紛，找李男出面協調，李男還沒解決，就藉口不滿

李男等人找上門，兩人不堪其擾，鼓起勇氣報警。

新北檢方指揮警方蒐證半年，9日查獲李男等7人到案，查扣子彈3顆、子彈半成品61顆與涉案刀械等，昨依組織犯罪、槍砲、妨害自由等罪嫌送辦。

即後出軌。

俏護逼簽性愛約：餵飽我

2014年3至6月，朱男與謝女至少上床6次，朱男想分手，謝女卻拿出兩人親密照逼朱男繼續上床；2015年6月12日至15日，朱男決心喊停，謝女又威脅朱男，再跟她做

謝女又...
朱男的直...
棄與違法...
設備及潔...
時，曾網...
妨害自由...
猛男沒

想挽救家族清譽... 8旬婦遭詐5411萬

不顧銀行員、警方示警

【記者劉慶祺/台北報導】80歲黃姓老婦接到「假檢警」電話，堅信「錢監管」的詐騙老梗，無視銀行職員、警方示警，還想盡辦法瞞過家人，去年11月至今年2月下旬，分17次匯出176萬5000美元（折合新台幣5411萬4900元）到歹徒指定帳戶，是近年來「假檢警電話詐騙」單一受害者最高金額的案例。

想盡辦法瞞家人匯17次

警方指出，黃婦事後發現受騙，險些暈厥；她認為「只是想挽救自己和家人的清譽」，怎知會被無良歹徒詐騙，家人也不忍苛責。

警方表示，黃婦住在北市東區，2016年11月29日早上，家境優渥的她在接獲一通自稱「為恭醫院員工」的電話，說她申請健保給付違

反規定，還說有詐騙集團冒用了她的個人資料，要幫她報警。

幾分鐘後，黃婦就接到自稱苗栗縣警局「張文忠科長」來電，稱黃婦是龍華投資公司股東，公司涉及不法且傳喚未到，要將她逮捕；緊接著，電話轉給「台北地檢署檢察官」，表示須將帳戶裡的錢匯到「香港亞太金融中心」監管，調查完畢就會歸還。

假檢警使詐 家人不忍苛責

黃婦信以為真，2016年11月30日上午，她前往住家附近銀行欲匯款美金10萬元至歹徒指定的香港帳戶，銀行行員認為金額龐大，通知轄區員警護鈔，但警方到場後，黃婦堅稱自己有理財規劃，希望員警不要過問。

員警拿出宣導單及相關案例對黃婦做反詐騙宣導，並通知其家人帶

她返家，再三叮嚀，不要相信電話裡陌生人的說詞。

不料，歹徒持續假冒「檢察官」與黃婦聯繫，她認為「要挽救自己和家人的清譽」，被對方洗腦成功，當日下午分別到不同的兩家銀行匯款，遭詐騙美金20萬元。歹徒食髓知味，指黃婦的案子一直在地檢署監管，要她持續匯款，甚至指示黃婦將房子及土地拿去當舖抵押，再用該筆款項匯款。

去年11月底至今年2月間，黃婦瞞過家人，陸續以外匯方式匯款至歹徒指定的香港「中國工商亞洲銀行」帳戶，每筆為美金3萬至15萬元不等，總計匯款17筆，遭詐騙美金176萬5000元。

警方指出，黃婦被騙金額折合台幣高達5411萬4900元，為近年單一案件被詐騙金額最高者，警方正根據金錢流向全力追查。

105/11/29接電話稱遭冒名申請
健保給付→苗栗警局科長來電

台北地檢檢察官要求匯款香港亞
太金融中心→不理會銀行員、警
員宣導

為挽救清譽、遭詐匯款17筆176萬
5千美金（5411萬）



受騙與否、與教育水平無關

- 1、104/05/29-06/02金門地區「**台電退休幹部**」75歲夫妻遭以假檢警詐騙臨櫃匯款**880萬餘元**。
- 2、104/06/08-06/10金湖鎮某58歲「**退休老師**」遭以假檢警詐騙臨櫃匯款**美金4萬9千元（合臺幣152萬餘元）**。
- 3、中研院前「**副院長**」劉女士被騙光一生積蓄2127萬元。
- 4、大陸：赴陸發展「**藝人**」俞0凡遭騙800萬人民幣，折合臺幣4千萬元。

慣用手法：醫院醫護人員醫療補助→刑警受理報案來電→檢察官來電超商接收傳真→提存控管

ATM-賺獎金

車手領錢報警抓

EBC東森新聞

午安重點先知道
通緝被抓女友哭鬧

新北市

假檢警詐騙!老翁121萬退休金險被提領光

東森新聞頻道

SUBSCRIBE

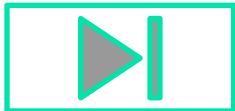
SUBSCRIBE



※假公文、假買賣、騙房產

假公文～騙身分證、印鑑

民眾收到掛號郵件內稱：要升級地政、戶政e世代的便民資料，要民眾7天之內帶著雙證件和印鑑到戶政事務所，如果沒空還可以請人代為辦理。發文單位有完整的新北市五股區公所以及發文編，右上角有承辦人以及分機號碼、機關首長的簽字章。



假公文！誑地政、戶政e化升級 騙身分證印鑑

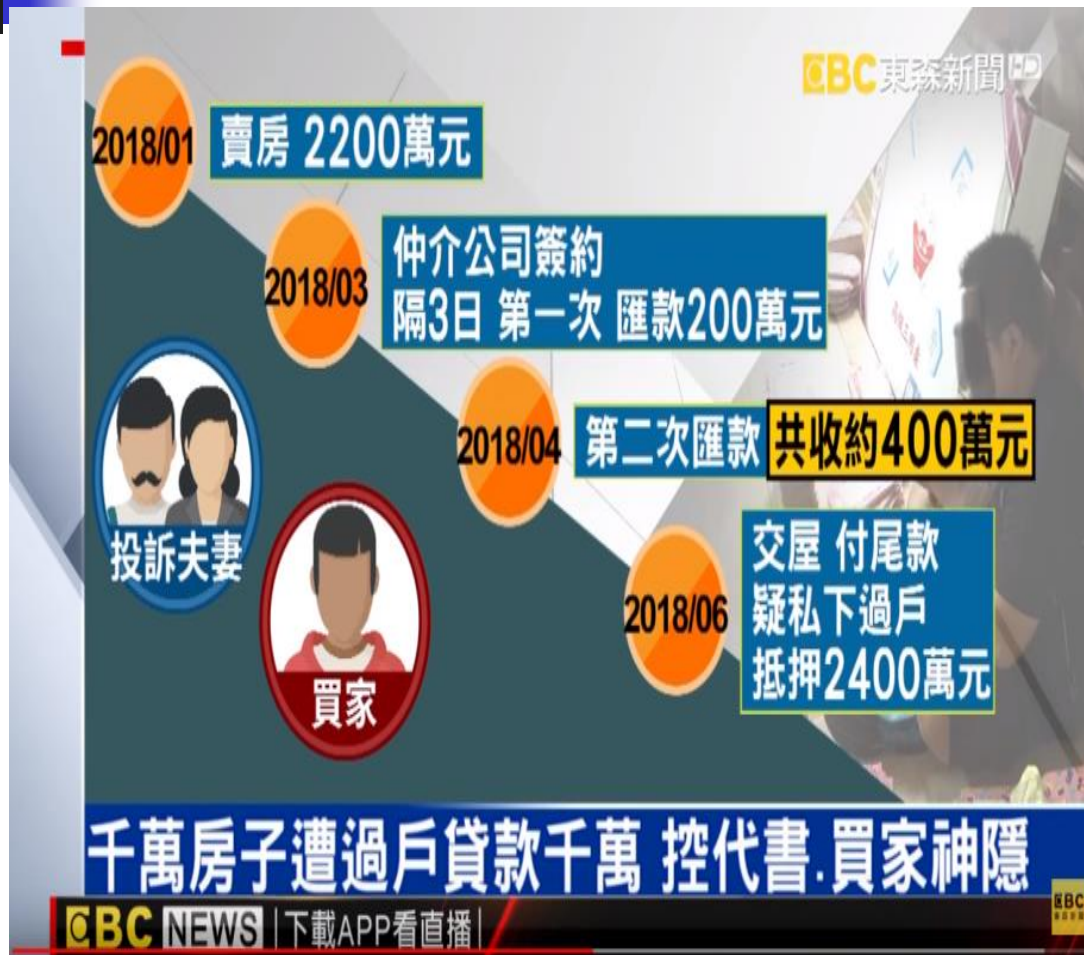
記者 林啟獻 / 攝影 施協源 報導 © 2017/11/07 18:10

小 中 大



詐騙又有新招了！新北市新莊五股地區，最近有民眾陸續接到1個公文，說是要辦理地政、戶政，e世代網路便民資料升級，要民眾拿著印鑑和身分證到戶政事務所辦理，如果沒空，將請人到府代辦，直到有民眾拿公文到戶政事務所，才知道公文根本是假的，民政局說，如果身分證件和印鑑被取走，恐怕名下的房產將被偷偷被過戶。

假購屋、真詐騙的迷思



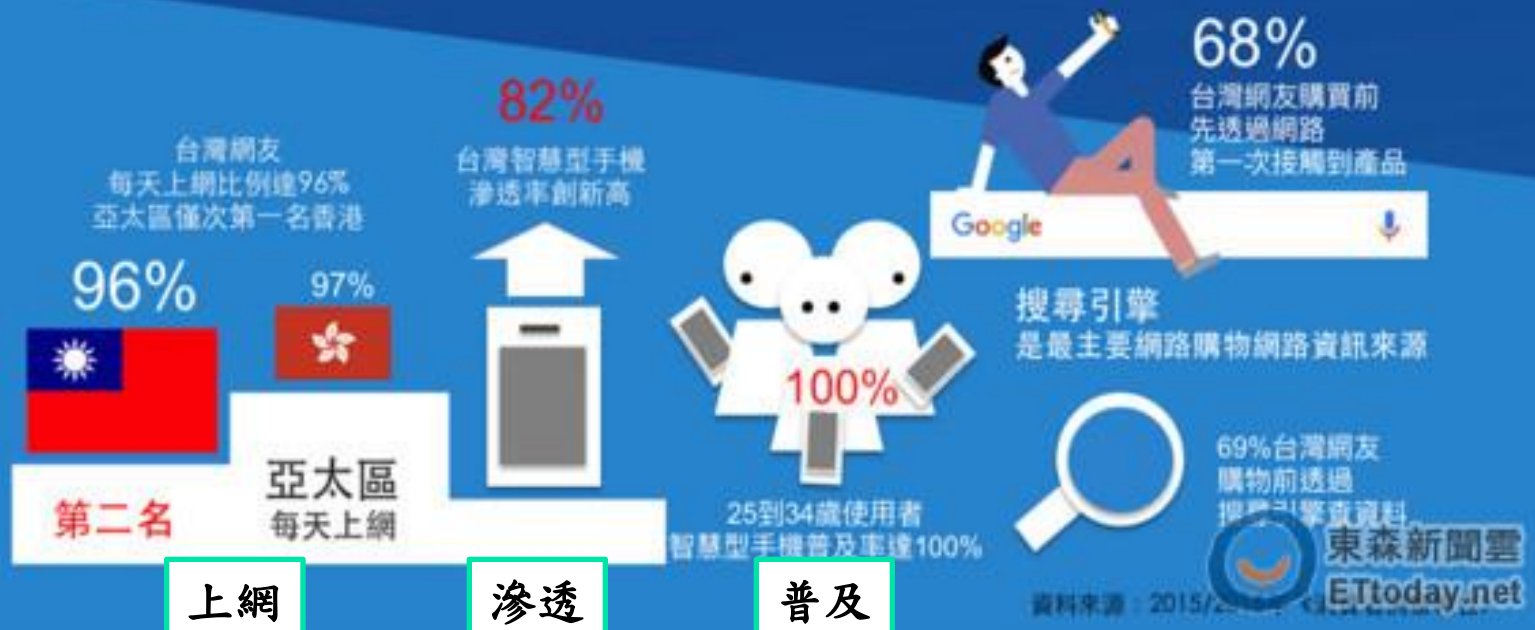
本案詐騙標的均為屋主自售及買方要求使用自己委託的地政士，因房地產價格差距甚大，影響甚鉅，建議屋主出售不動產時，應委託認識或自己信任的房仲業者，或採取雙地政士機制，透過專業業者協助過濾買方及交易程序，以保障自身權益。



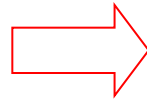
※網路便利衍生的陷阱迷思

智慧型手機覆蓋率 = 風險率

Google 公布最新《消費者洞察報告》
《台灣數位消費者研究報告》



網路科技發展 & 陷阱多





※Facebook假交友、真詐財的迷思

愛上維和部隊的美國女軍官？～陷阱

陷女軍官愛情網 百萬美金包裹

熟男匯款取

陳淑芬 / 台中報導



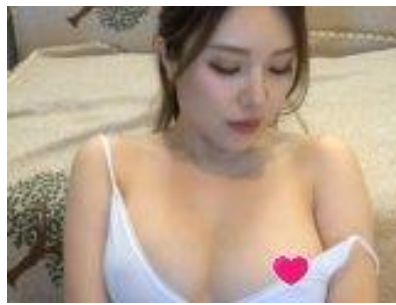
詐騙集團以「女軍官」照片在網路以「假軍官，真詐財」手法向李男詐騙。（陳淑芬翻攝）

網路「假軍官、真詐財」案層出不窮，常見「帥氣男軍官」騙愛詐財，但熟男也要小心，「女軍官」也可能是愛情騙子。55歲李姓男子與「美國女軍官」（Lee）大談網路愛情，為取得「美國女軍官」寄給他，卻卡在土耳其的百萬美金的愛情包裹，還向友人借美金2900元，到銀行要匯款作為運費，經警方苦勸1小時，才讓李男從愛情夢裡醒來。



※網路交友、假援交的迷思

潛藏在吸睛美照背後的威脅與詐騙



小心網路援交遇詐騙！2名男子在「捷克論壇」按摩版網頁上，看到有女子散布援交訊息，加LINE聊天後，卻接到自稱黑道的男子恐嚇電話，要求購買遊戲點數，還要負擔入會費、封口費等，結果2名男子連援交妹的面都沒見到，就白白損失50餘萬元，無奈向警方報案。

台中市一名陳姓男子，在「捷克論壇」網頁上，看到一名暱稱為「美惠」的女子，主動加LINE聊天談妥性交易後，竟接到一位綽號「坤哥」的男子來電，要求陳男購買遊戲點數3,000元，陳男付款後，他又來電威脅：「若不配合付款，會對你和家人不利！」還用入會費、公司封口費等名義要求繼續付費。

破除假援交的迷思-詐騙歷程

色情應召(假援交)詐財3部曲



1. 吸睛美女照



2. 要求拍點數卡

不讀不回



黑道恐嚇

3

破除假援交的迷思---三部曲

破除假援交詐騙迷思 買遊戲點數絕不可能見到面

18:44 2019/03/30

中時 | 林郁平

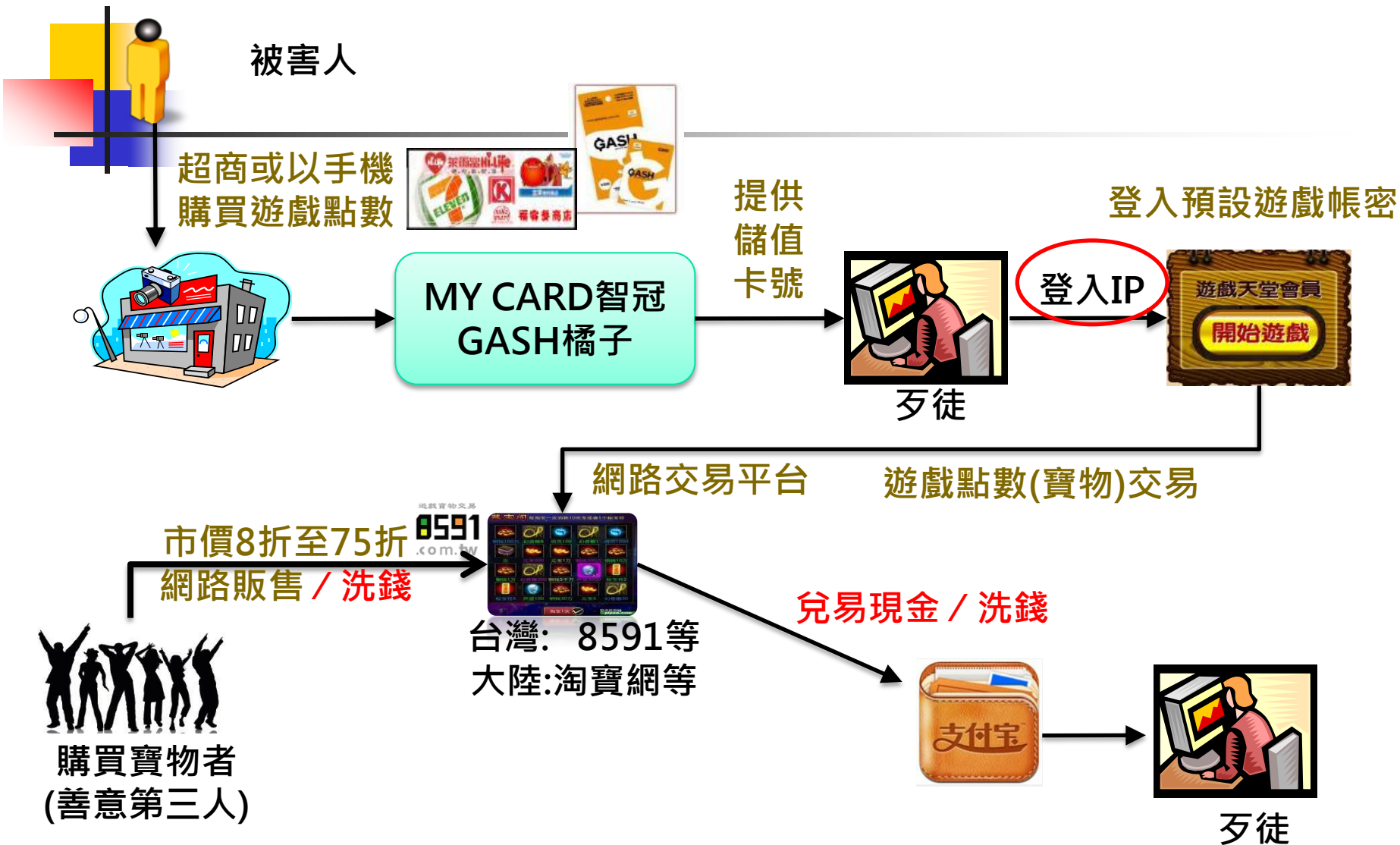


破除援交詐騙迷思



- 1、顧客購買遊戲點數超過萬元、連續購點、神色異常，可能遭詐騙，可不經顧客同意，通報警方到場關懷提問。
- 2、先是網路交友、後以黑道恐嚇、威脅，就是詐騙，請撥打110向警方報案。
- 3、顧客異常大量購買遊戲點數，可不經顧客同意-報警；多一分留心、多一點雞婆，可挽救一場騙局。

被害人購買遊戲點數遭詐騙銷贓 / 洗錢流程示意圖





※網購的迷思—解除分期付款騙局

「消費高手一起購」一失足、被騙光媽媽所有積蓄

母親節購物 女大生被詐90萬



2018-05-21



（記者姚岳宏／台北報導）民視「消費高手一起購」標榜全台第一家影音消費購物平台，近期卻疑似訂戶個資外洩，5月起有訂戶收到假冒「消費高手」客服人員，稱訂單被重複扣款，要求前往ATM操作解除分期設定，一名女大生為了買母親節禮物，卻反被騙走母親帳戶裡所有積蓄90萬元。



民眾在「消費高手一起購」網站購物，5月迄

刑事局統計，5月迄今，在「消費高手一起購」購物遭詐共31件，其中有8件是要求前往超商機台操作購買比特幣，一旦詐騙集團取得比特幣交易序號，即難透過165反詐騙專線的圈存機制與警示帳戶攔阻；若因誤信假客服話術前往操作ATM解除分期，「黃金30分鐘」內可撥打165專線進行緊急圈存，有較高機會攔阻成功。



民眾在「消費高手一起購」網站購物，5月迄今已傳出遭詐31件。（記者姚岳宏翻攝）

「消費高手一起購」標榜全台第一家影音消費購物平台，近期卻疑似訂戶個資外洩，5月起有訂戶收到假冒「消費高手」客服人員，稱訂單被重複扣款，要求前往ATM操作解除分期設定，一名女大生為了買母親節禮物，卻反被騙走母親帳戶裡所有積蓄90萬元。

雲林1名婦人上週發現戶頭短少90萬元，經查，她在台北就讀大學的女兒，5月初於「消費高手一起購」購物網站，購買1組1680元的淡斑美白皂，送給她當母親節禮物，上週卻接獲冒稱「消費高手」客服人員來電，表示因誤刷10筆，隔日將被重複扣款。

「假客服」謊稱先替女大生聯繫銀行取消這筆交易，「假銀行」則請女大生前往ATM解除分期設定。女大生平常使用母親的提款卡領取零用錢，因怕母親擔心，自行前往ATM依指示操作3次，對方卻謊稱操作失敗，導致母親個資及銀行密碼遭到公開。

假行員接著佯裝幫忙重整資料，要求女大生將戶頭內的錢全領出來，放置到銀行的「比特幣平台」較有保障，女大生基於補救心態，將母親戶頭內80餘萬元全數領出，依指示操作超商機台，又將序號唸給假行員，沒想到被騙了。

網購書籍～解除分期詐騙



購物區間

107年11月至108年1月

108年1月至3月



曾在讀冊生活購物的消費者



被害/報案時間

108年3月

31人

108年4月

68人

詐騙
關鍵字

單筆訂單變成經銷商分12期寄送

提供提款卡背面電話，銀行人員來電

前往ATM或網路銀行解除分期設定

操作錯誤，要求換卡片重複操作

「ATM解除分期付款」遭詐501萬元

內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表

案件編號:1060333514

受理人員:林守賢

列印人員:何依芳



諮詢民眾資料	受理時間	民國 106 年 06 月 27 日 06 點 08 分		
	姓名	[REDACTED]	性別	女
	身分證字號	[REDACTED]	出生日期	民國 041 年 04 月 03 日
	學歷	大學	職業	退休
	聯絡電話	[REDACTED]		
	聯絡地址	[REDACTED]		
	案件類型	報案	詐騙時間	民國 106 年 06 月 21 日
	詐騙管道	接獲歹徒電話	詐騙手法	拍賣(購物)詐財
	是否受騙	是	受騙金額	新台幣 5000000 元整
	交付手法	其他 (ATM轉帳+CDM存款)	已成功擱阻	
	通報金融機構資訊	金融機構名稱: [REDACTED]	連絡人: [REDACTED]	連絡電話: [REDACTED]
	受話號碼	[REDACTED]	受話時間	106年 06月 20日 20時 01分
	詐騙電話	+886221732908(假冒第一銀行)、+886223567838(假冒ez訂拍賣)、 +886223361023(假冒ez訂拍賣)		
	詐騙帳號	700-00210880786283、700-00416740204670(郵局)、 700-01015710458968(阿達郵局(鳳山57支))、 700-01912310309106、816-02022037870900、 700-03010081027607、004-035004767057、 808-0381968241296、053-079200191377、 403-0967500189203、004-109004647024、 013-114506254847(國泰世華商業銀行)、808-1366979040532、 006-1519765329263、812-20111000132047、 806-20112000048935(元大商業銀行)、812-20911000032903、 700-24413621586179(郵局)、 822-303540385076(中國信託商業銀行)、102-346100005436、 009-58455115947800、050-77062208220(臺灣中小企業銀行)、 822-820540259601		
	遊戲點數			
	冒用機構	ez訂拍賣/第一銀行		

23帳戶

被害人接到自稱ez訂拍賣(+886225361029)的客服來電，歹徒謊稱因先前與被害人交易時，因工作人員疏失，導致會從被害人的帳戶重複扣相同的金額，並誣稱要替被害人聯絡銀行取消此交易，請被害人提供卡片後面的客服電話，接著又假冒第一銀行(+886221732999)的客服撥打電話給被害人，致被害人誤信至ATM操作，詐騙被害人匯款至上述帳戶，因此來電報案。

轉介警察局處理

民國106年06月27日07點36分
轉介臺北市警察局
接收人:警員 周祖怡 電話:02-27710400
受理單位:臺北市警察局長安分局敦化南路派出所, 受理人員:警員 呂偉豪, 受理單位電話:0227710400

- 1、已於民國 106年 06月 27日 06時 08分 與被害人(報案人)聯絡。
- 2、已於民國 106年 06月 27日 08時 10分 先將初步辦理情形回報警政署反詐騙諮詢專線。

被害人於民國106年 06月 27日 07時 48分由 臺北市警察局長安分局敦化南路派出所呂偉豪警員(連絡電話:02-27710400) 完成筆錄, 報案三聯單案號為P10606B5HU25ZVR。

1. 請依金融電信人頭帳戶犯罪案件處理規定處理。
2. 處理情形請直接進入警察電信金融聯防平臺系統中建置, 免備文。
3. 警察電信金融聯防平臺系統網址: <https://pserver.cib.gov.tw>
4. 聯絡電話: 警用:165, 自動:165按2
5. 簡便格式表、金融機構聯防機制通報單及相關報案、檢舉發資料(筆錄、三聯單、匯款明細表等)製作完竣後, 傳真「165反詐騙諮詢專線」筆錄資料庫(自動: 02-28206165、警用: 7212934-40)。



※假投資、網購名牌品的迷思

追逐近利的投資～風險大

投資賺大錢社團



虛擬貨幣投資術

1分鐘

穩賺不賠！！「虛擬貨幣投資術」
投資報酬率高達20%！

依照指示匯款到指定帳戶↓↓
0000-1234-xxxx-xxxx

看起來
好猛！

耶？
都有賺錢

前兩個
月……

1/2	0000-1234	轉帳	2000	支出
1/5	0000-1234	現金	2400	存入
2/7	0000-1234	轉帳	2000	支出
2/12	0000-1234	現金	2400	存入
.....				

本次轉出明細

轉入帳號：
0000-1234-xxxx-xxxx

轉出金額：
新台幣 **\$250,000**

確定

好，三月
來個大的！

1 2
3 4

我匯過去的錢，
都不見了！

讀 · 回覆 · 2小時

我也是……

讀 · 回覆 · 2小時

社團負責人不見
了！！

讀 · 回覆 · 1小時

已經四月了，錢都沒有
回來！去社團看看！

whoscall | Download



165

反詐騙

下載165APP

了解最新詐騙手法

老鼠會～查爾斯龐茲（龐氏騙局）

宣稱投資虛擬幣可漲10倍 直銷集團吸金2.5億還上網炫富

文 | 李育材



00:00 / 02:01



詐騙集團據點遭警方搜索。(刑事局提供)

刑事局偵七大隊破獲一個專門以虛擬貨幣吸金的直銷集團，該集團由一名林姓主嫌負責以一枚新台幣1.5元的代價，收購虛擬代幣「IBCOIN」8,000萬枚，並舉辦課程向民眾宣稱未來會翻漲10倍，結果根本是難以流通的貨幣；該集團成員平時還在臉書上炫耀開名車、現金炫富的照片，警方粗估被害人達30多人，已售出500萬枚的虛擬幣，詐騙金額高達2.5億



最 近你有注意到一則新聞嗎？檢調在台中破獲了史上規模最大的虛擬貨幣吸金案，短短9個月就吸金逾15億元。而最讓人震驚的是，這次虛幣吸金案所採用的詐騙手法，竟然就是曾經坑殺無數人的「龐氏騙局」！到底什麼是龐氏騙局？為什麼它可以讓那麼多人血本無歸？大家又要如何避免上當？就讓我們來一一破解！

網購粉絲、真假難辨

自由時報

2019年6月4日 / 星期二



• 爆料、申訴專線 080-900-8889 • 爆料、申訴傳真 080-900-6667

• 自由電子報新聞網爆料投訴專區: www.ltn.com.tw

社會新聞 A10

假貨滿倉庫



郭姓夫妻在臉書設置粉絲專頁，從中國進口仿冒潮牌商品來台販售，倉庫查獲各類仿冒商品。
(資料照、記者楊政郡攝、翻攝臉書)

開55臉書粉絲團

中國假貨辦美國代購 找網紅熱銷 夫妻撈近億

【記者楊政郡、張瑞楨 / 台中報導】男子郭展捷與妻子趙壹潔嫌實體店面賺錢太慢，設置55個FB粉絲團，還找來網紅，伴稱「美國代購商品附發票及刷卡簽單」，卻銷售中國仿冒的愛迪達等知名品牌商品，海撈近億元，台中檢方查獲郭的存貨倉庫，查扣2601件仿冒品及凍結百餘萬元，依仿冒商標、加重詐欺及偽造文書等罪起訴郭姓夫妻等銷售網共24人。

查扣2601件假貨 起訴24人

起訴書指出，40歲郭展捷與38歲妻子趙壹潔自2014年元月起，在台中逢甲商圈開設實體服飾店，夫妻二人嫌光一個店面賺錢太慢，同年底設置FB粉絲專頁，販售低價的潮牌仿冒商品牟利，並聯手成立多個銷售集團，共設置55個FB粉絲專頁。

郭姓夫妻集團在粉絲專頁中，打廣告詭稱是「美國代購商品附

發票」、「本商品為專櫃代購附發票及刷卡簽單」，實際上是郭男將台灣的訂單，交給中國廣州的貨運業者「小吳」，由「小吳」向中國各仿冒廠商訂購後，再轉運到台灣給郭某，讓消費者誤以為是「代購真品」，其實都是中國的劣質仿冒品。

郭某夫妻貪圖知味，為了擴大營運，旗下招募近十名網紅銷售男女，更讓原本下游廠商詹、吳等嫌加入，成立銷售網，各集團

發展各自的FB粉絲團，各集團整理訂單後彙整給郭，由郭向中國下單，而每月由趙女負責集團內的總會計工作，核算外圍各集團抽成及紅利等業務，架構出網路銷售網，生意越做越大。

爽開賓士 住豪宅

郭某等2年內賺了8070多萬黑心錢，開賓士豪華住七期的豪宅男女，更讓原本下游廠商詹、吳等嫌加入，成立銷售網，各集團

不少買家收到仿冒的假貨，向

警方報案，另有買家在臉書質疑是仿冒假貨，郭某等人就趕緊把留言刪除。

檢警於該集團台中的倉庫，查扣2601件仿冒品，發現仿冒的商品種類繁多，包括愛迪達、NIKE、CONVERSE等鞋子、衣服，還有RAY-BAN眼鏡，各種潮牌皮帶、手環等。檢警表示，假貨不難辨識，以雷朋太陽眼鏡為例，假貨質感差，沒有浮水雕刻的商標，且商標是用黏貼的。



南投縣消防人員將採筍發生意外的林姓老翁搬運下山。
(記者謝介裕攝)

老翁採筍加菜



※境外買賣遭駭～賠夫人折兵

詐騙集團假冒公司email 老字號肉品商遭詐5百萬

讚 471

分享

用LINE傳送



2018-10-14 15:31 聯合報 記者蕭雅娟／即時報導

台灣老字號公司遭詐騙！台中一家知名肉品貿易商公司，日前向巴拉圭供應商採購肉品，詐騙集團潛伏在公司間的往來email，以相似的郵件名稱，假冒供應商要求更改匯款號碼，詐騙得手台幣540萬元。刑事局發現淡水一家老字號漁貨公司也遭用相同手法詐騙，損失66萬元，將持續追查資金流向，追查背後不法集團。

警方表示，台中肉品公司和巴拉圭供應商合

竄改電子商務郵件詐騙

寄件人名稱 寄件人email

詐騙集團仿冒完全一樣的寄件人名稱
收件人難以察覺來自於不同的寄件人

點選開啟寄件人電子郵件
確認與原廠商email相同

信件中提到變更匯款帳號時應撥打電話再次確認
且應撥打原本的聯絡電話，而非郵件提供的電話

內政部 刑事警察局

特徵：

1. 寄件人姓名相同
2. 郵件址相似（略有差異）
3. 多年往來客戶（潛伏觀察數月、伺機而動）
4. 匯款帳號在第三地、且轉手多地、追查困難

勿靠俗、多電話查證



※網購票-折扣多、陷阱多

臉書代購機票詐騙

內政部
警政署 刑事警察局

便宜機票特賣會？最後只有錢飛走喔！



臉書貼文代
購便宜機票

歹徒實際向
航空公司訂
機票位

再至其他賣
場建立訂單

要求被害人
至賣場下單
刷信用卡

被害人再查
詢機票已遭
歹徒取消

Facebook「便宜機票特賣會社團」貼文—與有意購買者私line談妥交易細節—在於外部網路賣場開立訂單—要求被害人下單刷卡—俟刷卡完成、被害人再至航空公司網站確認訂位狀況—發現訂單起取消—已遭封鎖、求償無門

臉書求票、換票/私line、匯款、詐騙



歹徒利用演唱會門票詐騙手法



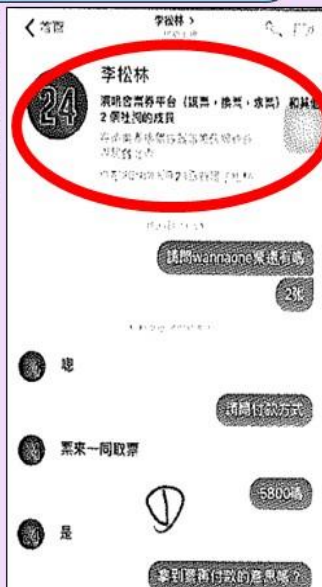
被害人於臉書求票、讓票、換票社團貼文，徵求演唱會門票

被害人收到臉書私訊，對方表示可提供門票

歹徒要求先匯款再寄送門票

騙

- 1、臉書接到陌生人私訊，談及金錢交易，務必謹慎查證。
- 2、交易過程要求加LINE，建議紀錄對方LINE ID，並隨時提高警覺。





※假冒熟人的迷思—猜猜我是誰

聲音熟嗎？像嗎？

久已失聯呢？

熱絡得有點失常？

查證了嗎？

猜猜我是誰？-假冒熟人詐欺模式

“假胡瓜”借85萬 董至成險遭詐

北部白天18到1

主播 彭佳芸

華視午間 12:19:15

新住民新聞 19:00越語 20:00印語 21:00泰語 23:30重播



猜猜我是誰詐騙-手法解析

取得
個資

詐騙集團
先取得被
害人基資
(姓名、電
話)



問候/
換號
碼

• 猜猜我
是誰?
• 表示更
換電話
號碼或
LINE ID



藉口
借錢

• 聊天降
低戒心
• 謊稱急
用借錢



冷靜



建議:

1. 撥打原有電話號碼查證。
2. 與家人訂定專屬防詐約定密語。



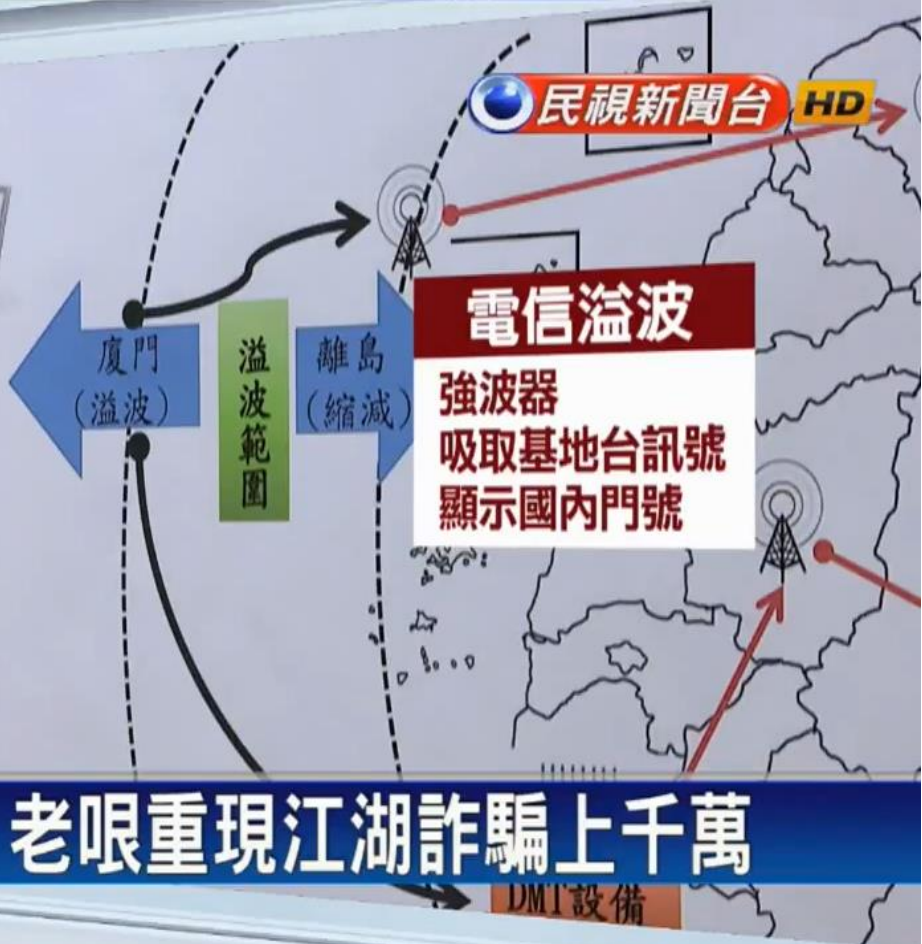
暫停

民視新聞台 HD



境外詐欺
電信機房

主播 常聖傳



民視新聞
FTV NEWS HD

猜猜我是誰! 老眼重現江湖詐騙上千萬

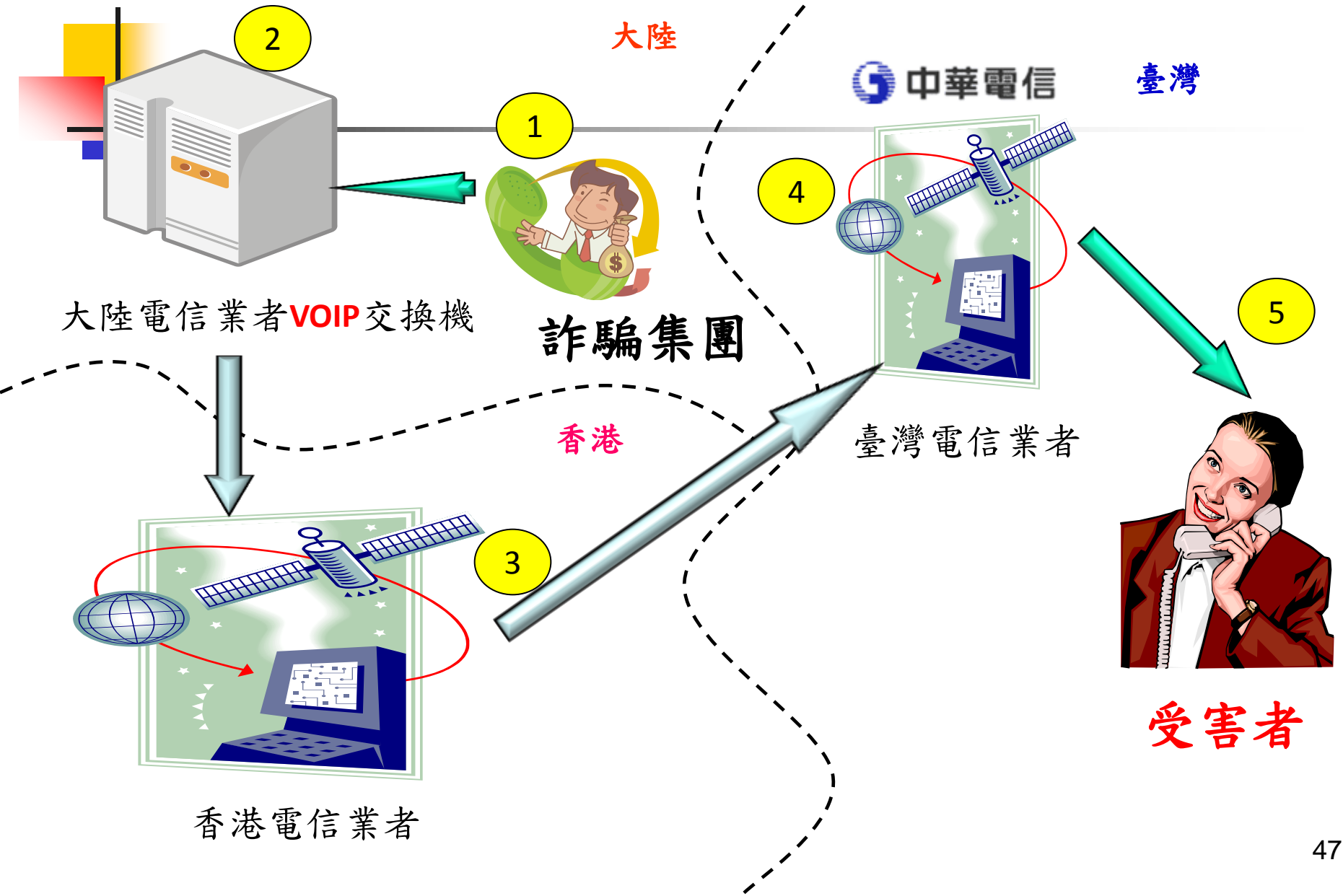
106年全般詐欺案件計2萬2,689件；財損金額37億3,753萬元（105年38億3,161萬元）

- 各類詐欺手法之案件數，前4名之依序為
 - 「假網拍」、「解除分期付款」、「猜猜我是誰」、「假冒機構公務員」等
- 在106年3萬7,257名被害人中，學歷統計方面研究所以上學歷有1,391人，大專學歷（含在學）計1萬3899人。



假冒公務機構熱點分析

跨境第三地、製造斷點，竄改主叫顯示詐騙示意圖



外交困境--兩岸共同打擊犯罪場景急凍





※Cosplay知己知彼

跨國電信詐騙的涉案人角色概分為：

首腦主嫌、國外機房主嫌、台灣（香港）人頭
帳戶收簿手、台灣提供（販賣）帳戶幫助犯機
手、台灣車手、被害人（兩岸）



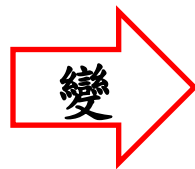
作業模式

- 一、以網路技術為所屬電信詐欺機房更改「網路顯號設定」，使該網路電話顯號為「國內警察、檢察機關」或「大陸公安部門」電話而非網路電話原號碼，再以網路連線至電話群發系統服務之網站。
- 二、詐欺電話大量發話〈亂槍打鳥〉無法直接透過傳統電話網路（即PSTN）進行遠距離電話交談，有賴網路電話通訊協定「VOIP」，亦即將語音訊號壓縮成數據資料之封包後，透過IP開放性網路基礎傳送之語音電信服務網站。
- 三、VOIP(Voice over IP)網路電話，是將語音訊號壓縮成數據資料封包後，在IP網路基礎上傳送的語音服務。



※收簿手犯罪態樣 — 主要犯罪工具

貪小利、缺社會歷練



被告

網路求職、借款變被告



網路求職、借款勿上當 警破收簿手詐騙集團

888

建立時間：2018/08/06 15:18



網路求職勿上當！刑事局破獲詐騙存摺提款卡之收簿手詐欺集團，該集團利用臉書刊登求職及借錢訊息，騙取被害人存摺、及提款卡供詐騙集團當人頭帳戶使用，警方查獲收簿手、收簿頭、車手及車手頭詐欺集團共計15人，估計遭詐騙存摺及提款卡被害人超過100人，詐騙金額超過500萬元，並扣押存摺、提款卡、手機不法所得48萬多元，全案依詐欺、違反洗錢防制法、組織犯罪防制條例等罪嫌移送法辦。



詐騙集團高調徵才 百名高中生淪"收簿手"
超商取貨"收存款簿" 警攔截車手阻提領
暑期打工要慎選！警籲勿成為詐騙集團幫凶

2018-8-6 綜合新聞



收簿手

指基於不法意圖而實際與金融帳戶所有人見面並拿取帳戶，或至特定地點(宅急便營業所、車站、商場置物櫃、貨運站)寄送、領取金融帳戶所有人或其他收簿手所寄送(放)之金融帳戶，並將其轉交予車手(頭)、或再次包裝寄送(放)者稱之。



3-300萬內 佛心來結緣 以月計息 免押免保 支票融資·公司票·個人票 來電就借 佛陀專線 0800-290666 代償高利	有工作 優先借 萬內 1-10 證件可 短天期 免押免保 可比較 可代償 0989-073-592 新竹以北
小額借款 證件影本可來電即借 代償高利 非錢莊 輕鬆還 放款迅速 0983-164-710 林先生	全元理財 當日撥款 長短期配合皆可 10-300萬 急用先借 0983-671756
百元息 幫您渡錢關 一分利 當日放款 迅速保密 有工作 一定借 洽葉專員 0979-059-545	上班族1-10萬內 影印本即可·月還2仟·息60元·保密 北部24H 0918-966060 李小姐
大小額週轉 急可先借支 當日放款 影本可 0983-218-143	快速 代償高利 保密 身份證 小額 0989-544510 陳小姐

合作夥伴 | 借貸 票貼 借錢 當舖 二胎 週轉 融資 貼現 借款 汽車借款 台北借錢 票貼指南 二胎 當舖 優質借貸 票貼借錢 借錢借貸站 借錢第一站

人頭帳戶來源



假求職



假借貸

假情虛愛

販售簿子

其他



犯罪手法

犯罪手法



被害人



撥打網路廣告
貸款



與被害人聯繫
以詐騙話術要
求收取代辦費
及利息



要求被害人
匯款利息等
費用到指定
之人頭帳戶



詎稱被害人無法
核貸，詐騙集團
詐騙現金、銀行
存簿、金融卡等



犯嫌指示車手取
款



郵寄銀行存
簿、提款卡
等供製作財
力證明



新聞快爆 INVESTIGATION BUREAU

cti 中天新聞HD

工業黑心胡椒粉
「規格不符」判無罪



內政部刑事警察局

台北

刑事局偵一大隊副大隊長 洪俊義

最新

父子聯手騙百人 借款先收費詐300萬



4:04

豪雨特報 對流旺盛!花蓮山區防豪雨 新北、宜蘭防大雨

cti

follow me? 每週日晚間七點 「驚奇4超人」 在中天綜合台

中天電視



※提升自我防衛意識～安心、寬心

一、基本常識

(一) 來電不可盡信

- 電話號碼**可篡改**。
- 來電響鈴**一聲即掛斷**且**不熟號碼**極可能是詐騙。
- 出現字頭「+」，後面為**區域號碼**的來電（如**+02**、**+2**、**+8862xxxxxxx**），是國際篡改電話就要注意。
- 接到**不熟或不顯示**的電話號碼或**裝熟**的人，皆應提高警覺，詐騙就要發生。



(三) 養成查證的習慣

- 不要依照來電號碼直接回撥，回撥後如遇**系統語音或傳真機**須提高警覺。
- 公務機關或客服電話不會顯示**機關代表號**。
- 遇事務必找到承辦人員，如果沒有此人或事就是詐騙。

(四) A T M無設定功能

- 自動提款機 A T M只有**轉帳及提款**功能。
- **絕無**設定分期付款或**辨識**身分職業等**功能**。
- **要求操作** A T M均可能是詐騙。
- A T M上面都有張貼相關防詐騙標語，可以注意看一下。



(五) 網拍勿私下交易

- 遵守拍賣平台交易規定，避免**私下交易**發生受騙。
- 網拍買賣雙方均不熟識，應多詢價比價，**盡量面交、貨到付款**。

(六) 遇到檢警勿緊張

- 檢警**辦案**均會出示**身分證明文件及文書**。
- **電話詢問**個資、案情或製作筆錄都是**詐騙**。

(七) 提到錢都是詐騙

- 電話中要求**匯款、轉帳、當面交付金錢**均屬**詐騙**

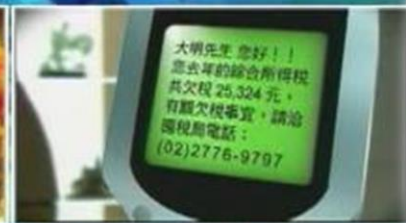
二、養成防騙好習慣

1 聽、2 掛、3 查證

- 聽清楚這個電話說什麼？並記下內容。
- 聽完後，立即掛斷電話，不要讓歹徒繼續操控你的情緒。
- 撥打165反詐騙諮詢專線，將所記之內容向165查證。



詐騙簡訊檢舉專線



0911-511-111

三、有問題撥打110或165專線

- **110為緊急報案專線**，會在極短時間內協助民眾處理各類案件。
- **165是處理民眾詐騙案件的好夥伴**，現有七大電信業者客服與警政署共同服務社會大眾，如屬諮詢檢舉部分撥打165按「1」將由電信客服接聽，如要報案請按「2」則由警政署處理，迅速完成詐騙電話停話及啟動警示帳戶聯防機制攔阻受騙款項。
- **發覺可疑電話均可撥打165專線**。
- **165專線專屬服務網站**www.165.gov.tw可受理民眾網路檢舉及報案，報案案件將由專人與你聯絡。



檢舉詐騙 專線165

結語

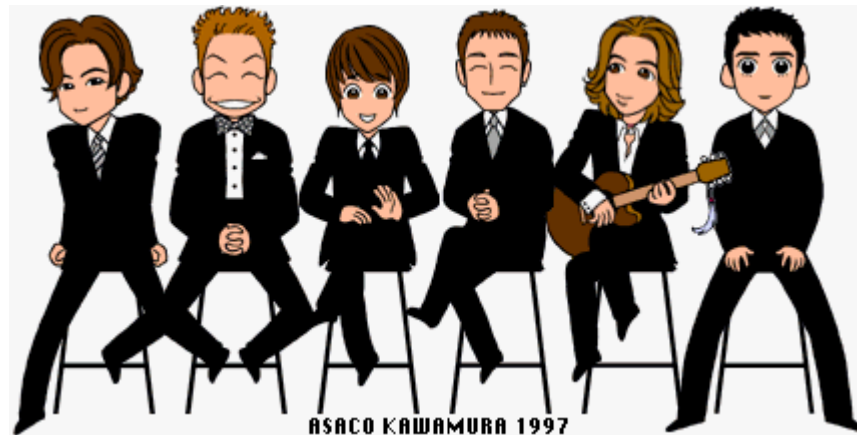
- 1、危機無處不在……。
- 2、由生活實例中、提昇自我防衛意識。
- 3、自我建立危機應變機制→個人、家庭、公司…。
- 4、銘記：防詐三原則：冷靜、查證、報警！
縱不能彌禍於無形，期能損害減至最輕。





感謝聆聽

敬請指教



~ 廉潔 專業 效率 ~

2019/06/15