

# 114年10月百萬財損詐騙案件 臨櫃提（匯）款詐騙手法統計表

| 金融機構     | 詐騙手法        | 提領次數 | 金融機構       | 詐騙手法        | 提領次數 |
|----------|-------------|------|------------|-------------|------|
| 中華郵政公司   | 假投資         | 37   | 元大商業銀行     | 假交友（徵婚詐財）   | 5    |
|          | 假交友（投資詐財）   | 20   |            | 假投資         | 4    |
|          | 假網拍         | 8    |            | 假交友（投資詐財）   | 2    |
|          | 色情應召詐財      | 8    |            | 其他          | 1    |
|          | 假交友（徵婚詐財）   | 4    | 合計         |             | 12   |
|          | 其他          | 3    | 彰化商業銀行     | 假投資         | 7    |
|          | 猜猜我是誰       | 2    |            | 假交友（徵婚詐財）   | 2    |
|          | 假冒機構（公務員）詐財 | 2    |            | 假冒機構（公務員）詐財 | 1    |
| 合計       |             | 84   |            | 假交友（投資詐財）   | 1    |
| 第一商業銀行   | 假投資         | 11   | 合計         |             | 11   |
|          | 假交友（徵婚詐財）   | 5    | 台新國際商業銀行   | 假交友（投資詐財）   | 5    |
|          | 假預付型消費詐財    | 4    |            | 其他          | 3    |
|          | 假交友（投資詐財）   | 3    |            | 假投資         | 2    |
|          | 六合彩         | 2    |            | 假交友（徵婚詐財）   | 1    |
| 合計       |             | 25   | 合計         |             | 11   |
| 合作金庫商業銀行 | 假交友（投資詐財）   | 12   | 台中市第二信用合作社 | 假預付型消費詐財    | 8    |
|          | 其他          | 3    | 合計         |             | 8    |
|          | 假投資         | 2    | 兆豐國際商業銀行   | 其他          | 4    |
|          | 假交友（徵婚詐財）   | 2    |            | 假網拍         | 2    |
|          | 假冒機構（公務員）詐財 | 2    |            | 假投資         | 2    |
|          | 色情應召詐財      | 2    | 合計         |             | 8    |
|          | 六合彩         | 1    | 永豐商業銀行     | 假投資         | 3    |
| 合計       |             | 24   |            | 假網拍         | 1    |
| 台北富邦商業銀行 | 假投資         | 13   |            | 假冒機構（公務員）詐財 | 1    |
|          | 假交友（投資詐財）   | 7    |            | 其他          | 1    |
|          | 假交友（徵婚詐財）   | 2    |            | 色情應召詐財      | 1    |
|          | 假冒機構（公務員）詐財 | 1    | 合計         |             | 7    |
| 合計       |             | 23   | 國泰世華商業銀行   | 假求職         | 3    |
| 中國信託商業銀行 | 假投資         | 13   |            | 色情應召詐財      | 1    |
|          | 假交友（投資詐財）   | 7    |            | 假交友（投資詐財）   | 1    |
| 合計       |             | 20   | 合計         |             | 5    |
| 華南商業銀行   | 假投資         | 7    | 臺灣土地銀行     | 假投資         | 3    |
|          | 假交友（投資詐財）   | 4    |            | 假交友（投資詐財）   | 2    |
|          | 假交友（徵婚詐財）   | 3    | 合計         |             | 5    |
|          | 其他          | 2    | 臺灣銀行       | 假交友（投資詐財）   | 2    |
|          | 猜猜我是誰       | 1    |            | 色情應召詐財      | 1    |
| 合計       |             | 17   |            | 假冒機構（公務員）詐財 | 1    |
| 臺灣新光商業銀行 | 假交友（投資詐財）   | 8    |            | 假投資         | 1    |
|          | 假交友（徵婚詐財）   | 4    | 合計         |             | 5    |
|          | 假投資         | 1    | 玉山商業銀行     | 假投資         | 4    |
|          | 其他          | 1    | 合計         |             | 4    |
| 合計       |             | 14   | 凱基證券       | 假投資         | 4    |

# 114年10月百萬財損詐騙案件 臨櫃提（匯）款詐騙手法統計表

| 金融機構       | 詐騙手法        | 提領次數 | 金融機構       | 詐騙手法        | 提領次數 |
|------------|-------------|------|------------|-------------|------|
| 合計         |             | 4    | 台中商業銀行     | 假投資         | 1    |
| 臺灣中小企業銀行   | 假投資         | 2    | 合計         |             | 1    |
|            | 其他          | 2    | 板信商業銀行     | 假投資         | 1    |
| 合計         |             | 4    | 合計         |             | 1    |
| 上海商業儲蓄銀行   | 假冒機構（公務員）詐財 | 4    | 台北市第五信用合作社 | 假冒機構（公務員）詐財 | 1    |
| 合計         |             | 4    | 合計         |             | 1    |
| 陽信商業銀行     | 假交友（投資詐財）   | 2    | 凱基商業銀行     | 假冒機構（公務員）詐財 | 1    |
|            | 假冒機構（公務員）詐財 | 1    | 合計         |             | 1    |
| 合計         |             | 3    | 聯邦商業銀行     | 假投資         | 1    |
| 高雄市第三信用合作社 | 假交友（投資詐財）   | 3    | 合計         |             | 1    |
| 合計         |             | 3    | 京城商業銀行     | 假冒機構（公務員）詐財 | 1    |
| 麟洛鄉農會      | 假冒機構（公務員）詐財 | 3    | 合計         |             | 1    |
| 合計         |             | 3    | 土城區農會      | 假交友（投資詐財）   | 1    |
| 淡水第一信用合作社  | 假交友（投資詐財）   | 1    | 合計         |             | 1    |
|            | 其他          | 1    | 枋山地區農會     | 假投資         | 1    |
| 合計         |             | 2    | 合計         |             | 1    |
| 苑裡鎮農會      | 假交友（投資詐財）   | 2    | 花蓮第一信用合作社  | 假網拍         | 1    |
| 合計         |             | 2    | 合計         |             | 1    |
| 淡水區農會      | 假交友（投資詐財）   | 2    | 總計         |             | 319  |
| 合計         |             | 2    |            |             |      |

# 114年10月臨櫃關懷攔阻案例

## 壹、攔阻成功

### 一、案情摘要

警方於114年10月16日接獲台北富邦銀行中壢分行通報，稱有位民眾欲匯款新台幣200萬元至他人帳戶，懷疑遭遇詐騙，請求警方協助到場處理。警方趕赴現場，經詢問該民後，表示該款項是在網路上結識一名女子，交談後便以投資虛擬貨幣方式要求該民匯款。警方進一步查證往來歷史訊息，該不詳女子亦向其表示若銀行不願轉匯就提出傳送的裝潢需求資料云云。警方綜合相關資訊認為匯款過程顯為假交友投資詐騙案件，經銀行人員、警方的共同勸導下，該民最終打消匯款念頭，成功避免新台幣200萬元遭詐騙匯出。

### 二、成功攔阻原因

- (一)行員即時反應：該行員針對臨櫃民眾落實進行關懷提問，發現民眾欲操作交易金額龐大，且有遭詐騙徵兆，立即通報轄區警方，並聯合到場員警以實際案例勸導該民，共同攔阻民眾遭詐騙。
- (二)宣導與落實關懷提問：警方各單位持續向轄區金融機構宣導，並建立聯繫群組，協請金融機構行員落實關懷提問，針對臨櫃辦理儲匯業務之民眾，如發現異常態樣(緊張、急迫、時常關注手機訊息)，以「投資、房屋修繕」等說詞規避關懷提問，或所持金融帳戶之

金流顯有異常或帳戶與本人口頭說法不相符，應立即通報警方派員到場協助了解，第一時間攔阻民眾遭詐騙或查緝車手。

## 貳、攔阻失敗

### 一、案情摘要

一民眾114年8月初於抖音 APP 瀏覽投資相關廣告，因其本身即有股票投資經驗，見網友「張慧敏」推薦數檔股票，隨後經對方邀請加入 LINE 投資群組「A 金策轉折點」。群組內由自稱老師及服務員之人，持續宣傳股票操作技巧，並指導如何操作投資 APP 購買股票，使被害人誤信其為正規投資管道。其後，被害人依指示下載名為「摩莎行動贏家」之投資 APP，並於114年8月28日至10月22日期間，依詐騙集團指示，陸續以網路轉帳及臨櫃匯款交付投資資金，合計新臺幣（以下同）51萬9,000元。期間被害人曾於114年9月12日收到對方匯入之2萬元，誤信為正常出金。嗣後被害人欲再次出金時，對方要求須先繳納約60萬元之「預扣稅金」，被害人始察覺異常，驚覺遭詐，遂向警方報案。本案共計損失新臺幣51萬9,000元。

### 二、未成功攔阻原因

- (一)被害民眾於114年8月至10月間，透過網路轉帳及臨櫃匯款方式分次交付款項，共計損失新臺幣51萬9,000元。
- (二)本案經詢報案人，金融機構行員有進行關懷提問並詢

問匯款用途，惟被害人向金融機構行員佯稱是要購買草莓苗等用途，故未通報員警前往攔阻，導致匯款未攔阻成功。