

114年05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	104	中國信託商業銀行	假投資	20
	假交友（投資詐財）	30		假交友（投資詐財）	3
	色情應召詐財	15		猜猜我是誰	2
	假交友（徵婚詐財）	11		假交友（徵婚詐財）	1
	猜猜我是誰	10	合計		26
	假冒機構（公務員）詐財	7	台北富邦商業銀行	假投資	20
合計		177		假冒機構（公務員）詐財	3
元大商業銀行	假投資	40		猜猜我是誰	1
	假網拍	5	合計		24
	假交友（投資詐財）	4	玉山商業銀行	假投資	11
	猜猜我是誰	2		猜猜我是誰	3
	假冒機構（公務員）詐財	2		假冒機構（公務員）詐財	2
合計		53		假網拍	2
合作金庫商業銀行	假投資	30		假交友（徵婚詐財）	2
	色情應召詐財	6		假交友（投資詐財）	1
	假交友（投資詐財）	4		色情應召詐財	1
	猜猜我是誰	2	合計		22
	假求職	1	臺灣銀行	假投資	9
	假交友（徵婚詐財）	1		假交友（徵婚詐財）	4
合計		44		猜猜我是誰	4
第一商業銀行	假投資	25		假交友（投資詐財）	3
	猜猜我是誰	8		假冒機構（公務員）詐財	2
	假交友（投資詐財）	4	合計		22
	色情應召詐財	2	彰化商業銀行	假投資	10
	假交友（徵婚詐財）	1		假交友（投資詐財）	3
合計		40		假冒機構（公務員）詐財	3
臺灣新光商業銀行	假投資	27		盜（冒）用 LINE 帳號	1
	盜（冒）用 LINE 帳號	4	合計		17
	假冒機構（公務員）詐財	2	永豐商業銀行	假投資	14
	假交友（徵婚詐財）	1		色情應召詐財	1
	猜猜我是誰	1		猜猜我是誰	1
合計		35		假冒機構（公務員）詐財	1
華南商業銀行	假投資	17	合計		17
	假交友（投資詐財）	8	臺灣土地銀行	假投資	11
	猜猜我是誰	4		假交友（徵婚詐財）	3
	色情應召詐財	2		猜猜我是誰	1
合計		31	合計		15
國泰世華商業銀行	假投資	18	臺灣中小企業銀行	假投資	10
	假交友（投資詐財）	6		假交友（投資詐財）	5
	假冒機構（公務員）詐財	2	合計		15
	猜猜我是誰	1	渣打國際商業銀行	假投資	11
合計		27		合計	11
公新國際商業銀行	假投資	5	合計		2

114年05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
日利國際商業銀行	假交友（投資詐財）	5	中和地區農會	猜猜我是誰	2
合計		10	合計		2
后里區農會	假交友（投資詐財）	5	安泰商業銀行	假投資	2
合計		5	合計		2
上海商業儲蓄銀行	假投資	4	花蓮第二信用合作社	假投資	1
	色情應召詐財	1	合計		1
合計		5	安定區農會	假投資	1
新竹第一信用合作社	假投資	4	合計		1
合計		4	遠東國際商業銀行	假投資	1
陽信商業銀行	假投資	3	合計		1
	假冒機構（公務員）詐財	1	凱基商業銀行	假交友（投資詐財）	1
合計		4	合計		1
兆豐國際商業銀行	假投資	4	三信商業銀行	假投資	1
合計		4	合計		1
花蓮第一信用合作社	假交友（徵婚詐財）	4	大城鄉農會	假投資	1
合計		4	合計		1
台中商業銀行	假交友（投資詐財）	2	星展（臺灣）商業銀行	假交友（投資詐財）	1
	猜猜我是誰	1	合計		1
合計		3	彰化第一信用合作社	假冒機構（公務員）詐財	1
五股區農會	假投資	2	合計		1
合計		2	聯邦商業銀行	假投資	1
淡水第一信用合作社	假投資	2	合計		1
合計		2	彰化第十信用合作社	盜（冒）用 LINE 帳號	1
滙豐（台灣）商業銀行	假投資	2	合計		1
合計		2	台中第二信用合作社	猜猜我是誰	1
京城商業銀行	假冒機構（公務員）詐財	1	合計		1
	假投資	1	總計		638

114年5月臨櫃關懷攔阻案例

壹、攔阻成功

一、案情摘要

114年5月6日9時許，1位民眾至金融機構辦理匯款欲購買土地，因為金額較大且民眾無法提供購買契約或單據，行員立即進行關懷提問，並通報轄區派出所派員到場攔阻後，民眾便取消匯款離去；該民眾卻又於當(6)日12時許至另一分行欲匯款購買房屋及土地，並成功出示購買契約，經行員關懷提問並通報員警到場發現，該契約為裝修契約，因購屋前已有裝修契約與常理不符，且經檢視發現該契約疑為網路抓取之圖片，研判係以虛偽圖片取信行員，故行員與員警共同以實際詐騙案例勸阻民眾匯款，成功打消民眾匯款念頭，攔阻民眾受騙。

二、成功攔阻原因

- (一) 行員落實進階提問：行員除對民眾實施關懷提問以外，並針對民眾回應之匯款事由實施進階提問，從中發掘不合理之處揭穿詐欺集團指導之話術，進而突破民眾心防，察覺被騙事實。
- (二) 攔阻演練提升警銀合作默契：轄區派出所與金融機構建立聯繫通報管道，平時除派員至金融機構宣導當前常見手法及話術以外，並定期辦理攔阻演練，提升第一線行員臨場反應，如發現民眾疑似遭詐並可立即通報員警到場共同攔阻，警銀合作防止民眾受騙。

貳、攔阻失敗

一、案情摘要

一位民眾於114年1月間在臉書上看到一個名為「衫本來了」的粉絲專頁，便點入瀏覽其分享的投資相關內容。進一步查看後，報案人被引導至一個 Line 投資群組，群組內成員經常分享獲利情形。114年2月23日，該投資群組內一名自稱助理的張淑慧，主動私訊報案人，要求其下載名為「STGT」的 APP，並透過該平台進行股票投資。報案人未加懷疑，隨即聯繫「STGT」的客服。對方提供了一個名為「智鑫」的 LINE 帳號作為聯繫窗口。其後，報案人依「智鑫」的指示，先後以網路匯款及臨櫃匯款方式，合計四筆，共轉出新臺幣（以下同）800萬元至指定帳戶。惟當報案人欲提領獲利時，「STGT」的客服卻以各種理由推託、阻止出金，報案人這才驚覺遭遇詐騙。

二、未成功攔阻原因

- （一）本案被害人於114年4月期間，分別至金融機構臨櫃或使用網路銀行辦理匯款，共計4筆，總金額共計800萬元。
- （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為買車貸款，故未通報員警前往攔阻，導致提款未攔阻成功。