

114年06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	91	玉山商業銀行	假冒機構（公務員）詐財	3
	假交友（投資詐財）	31		色情應召詐財	3
	假冒機構（公務員）詐財	19	合計		28
	假交友（徵婚詐財）	5	臺灣銀行	假投資	14
	猜猜我是誰	4		假冒機構（公務員）詐財	6
	盜（冒）用 LINE 帳號	2		假交友（徵婚詐財）	3
	色情應召詐財	2		猜猜我是誰	2
合計		154	合計		25
國泰世華商業銀行	假投資	27	第一商業銀行	假投資	12
	假冒機構（公務員）詐財	5		假冒機構（公務員）詐財	4
	假交友（投資詐財）	4		盜（冒）用 LINE 帳號	2
	色情應召詐財	3		假交友（投資詐財）	1
合計		39	合計		19
華南商業銀行	假投資	27	永豐商業銀行	假投資	15
	假網拍	5		假交友（投資詐財）	1
	竄改電子商務郵件	1		猜猜我是誰	1
合計		33		假冒機構（公務員）詐財	1
彰化商業銀行	假投資	19	合計		18
	假交友（投資詐財）	9	台新國際商業銀行	假網拍	6
	假網拍	2		假投資	5
	假冒機構（公務員）詐財	2		猜猜我是誰	3
	盜（冒）用 LINE 帳號	1		假交友（投資詐財）	2
合計		33		假冒機構（公務員）詐財	1
合作金庫商業銀行	假投資	14	合計		17
	假交友（投資詐財）	8	臺灣中小企業銀行	假投資	5
	假冒機構（公務員）詐財	4		假冒機構（公務員）詐財	2
	猜猜我是誰	3		假交友（投資詐財）	2
	色情應召詐財	2		猜猜我是誰	1
	假網拍	2		色情應召詐財	1
合計		33		假交友（徵婚詐財）	1
台北富邦商業銀行	假投資	17	合計		12
	假冒機構（公務員）詐財	9	臺灣土地銀行	假投資	4
	假交友（徵婚詐財）	4		假交友（投資詐財）	2
	假網拍	1		盜（冒）用 LINE 帳號	2
	假交友（投資詐財）	1		假冒機構（公務員）詐財	1
合計		32	合計		9
中國信託商業銀行	假投資	23	龍井區農會	假交友（投資詐財）	6
	假冒機構（公務員）詐財	5		猜猜我是誰	2
	假交友（投資詐財）	2	合計		8
合計		30	元大商業銀行	假投資	6
玉山商業銀行	假投資	18		猜猜我是誰	1
	假交友（投資詐財）	4	合計		7

114年06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
臺灣新光商業銀行	假投資	5	合計		1
	假冒機構（公務員）詐財	1	凱基商業銀行	假投資	1
合計		6	合計		1
聯邦商業銀行	假交友（投資詐財）	2	基隆市第二信用合作社	色情應召詐財	1
	假投資	2	合計		1
	假網拍	1	渣打國際商業銀行	假投資	1
合計		5	合計		1
秀水鄉農會	假交友（徵婚詐財）	5	花蓮第二信用合作社	假網拍	1
合計		5	合計		1
兆豐國際商業銀行	假投資	4	星展（臺灣）商業銀行	假投資	1
	假交友（投資詐財）	1	合計		1
合計		5	台中第二信用合作社	假投資	1
鶯歌區農會	假投資	4	合計		1
合計		4	羅東鎮農會	假交友（徵婚詐財）	1
麻豆區農會	假投資	3	合計		1
合計		3	台中商業銀行	色情應召詐財	1
京城商業銀行	假交友（徵婚詐財）	1	合計		1
	假交友（投資詐財）	1	王道商業銀行	假投資	1
合計		2	合計		1
遠東國際商業銀行	假投資	2	安定區農會	假冒機構（公務員）詐財	1
合計		2	合計		1
國姓鄉農會	猜猜我是誰	2	上海商業儲蓄銀行	假投資	1
合計		2	合計		1
龜山區農會	假冒機構（公務員）詐財	2	新竹第一信用合作社	假投資	1
合計		2	合計		1
板信商業銀行	假投資	1	美濃區農會	盜（冒）用 LINE 帳號	1
合計		1	合計		1
頭份市農會	假投資	1	高雄市第三信用合作社	假交友（投資詐財）	1
合計		1	合計		1
花壇鄉農會	假投資	1	總計		550

114年6月臨櫃關懷攔阻案例

壹、攔阻成功

一、案情摘要

警方於114年6月10日13時許接獲玉山銀行八德分行行員通報，稱有一名民眾欲匯款新臺幣(以下同)600萬元至他人帳戶，經該行行員楊蘭萱、專員王姿云關懷提問懷疑遭遇詐騙，請求警方協助到場處理。警方趕赴現場後，發現該名民眾為林姓女子，在櫃檯辦理交易且持續通話中，先立即請林女結束通話並請林女說明匯款原因，林女即表示因對方自稱檢察官，偵辦案件須監管其銀行帳戶，並要求內容保密不得對外張揚，匯款到指定帳戶後等候調查等語，警方現場即表示為假檢警詐騙，由銀行人員、警方共同勸導下，林女最終打消匯款念頭，另告知警方當日12時43分已在台新銀行八德分行匯款1,200萬元，警方隨即帶同林女前往該分行，經台新銀行經理高育珍、行員曹家嘉、經辦莊佑伶迅速聯繫受款方彰化銀行拖延撥款，在與警方配合下成功共攔阻1800萬元遭詐騙匯出。

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

一名民眾113年10月17日於社群軟體發現投資理財貼文，貼文內容為加入好友即贈送理財書籍，渠遂點擊連結並加入 LINE 與對方連繫，後有暱稱「陳愉荻」之人(LINE ID 不詳)自稱「崢崢投資公司」之人詢問渠地址並表示過幾日後寄出書籍，後又將報案人拉進投資群組「未來市場風向群組」。報案人依照網友指示點擊群組內連結下載投資「永國」APP，並依照網友指示與「永國營業員 NO.37」的客服聯絡、操作入金投資，渠自114年1月15日至5月26日期間陸續使用網路轉帳、ATM轉帳、臨櫃匯款及面交等方式交付資金，總計交付298萬元。直至5月26日報案人欲出金提領獲利時發現對方不回應且無法提領，始驚覺遭遇詐騙，遂至派出所報案。

二、未成功攔阻原因

- (一)本案被害人114年於1月15日臨櫃匯款匯出35萬元，2月13日至3月24日當面交付3筆共計160萬元，4月2日ATM匯款1筆共計3萬元，4月2日至5月26日網路轉帳13筆共計100萬元，總金額共計298萬元。
- (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朋友借貸使用，故未通報員警前往攔阻。