

114年08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	70	合作金庫商業銀行	假投資	15
	假交友（徵婚詐財）	22		假交友（投資詐財）	9
	假交友（投資詐財）	15		盜（冒）用 LINE 帳號	2
	假網拍	14		假冒機構（公務員）詐財	1
	假冒機構（公務員）詐財	9		追回詐騙款項詐財	1
	猜猜我是誰	8		假交友（徵婚詐財）	1
	色情應召詐財	6	合計		29
	盜（冒）用 LINE 帳號	3	臺灣土地銀行	假投資	19
	追回詐騙款項詐財	1		假借親友出事勒索（詐財）	1
	假借親友出事勒索（詐財）	1		假交友（投資詐財）	1
合計		149		假交友（徵婚詐財）	1
京城商業銀行	假交友（徵婚詐財）	59	合計		22
	假網拍	7	元大商業銀行	假投資	12
	假投資	7		假交友（投資詐財）	8
合計		73		猜猜我是誰	1
第一商業銀行	假投資	33	合計		21
	假交友（投資詐財）	19	國泰世華商業銀行	假投資	13
	假交友（徵婚詐財）	8		假交友（投資詐財）	4
	色情應召詐財	6		假網拍	2
	竄改電子商務郵件	2		色情應召詐財	1
合計		68		假交友（徵婚詐財）	1
中國信託商業銀行	假投資	23	合計		21
	假交友（投資詐財）	4	永豐商業銀行	假投資	11
	色情應召詐財	2		假交友（投資詐財）	4
	假求職	2		其他	1
	其他	1	合計		16
	中獎通知	1	臺灣中小企業銀行	假投資	5
	假交友（徵婚詐財）	1		假交友（投資詐財）	3
合計		34		猜猜我是誰	1
華南商業銀行	假投資	19		色情應召詐財	1
	假交友（徵婚詐財）	4		假交友（徵婚詐財）	1
	假冒機構（公務員）詐財	3	合計		11
	假交友（投資詐財）	2	基隆市第二信用合作社	假冒機構（公務員）詐財	7
	猜猜我是誰	1		假投資	3
	中獎通知	1	合計		10
合計		30	兆豐國際商業銀行	假投資	8
台北富邦商業銀行	假投資	19		假冒機構（公務員）詐財	1
	假交友（投資詐財）	9	合計		9
	猜猜我是誰	1	彰化商業銀行	假交友（投資詐財）	5
	假廣告	1		中獎通知	2
合計		30	合計		1
			假冒機構（公務員）詐財		1

114年08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
彰化商業銀行	假投資	1	善化區農會	色情應召詐財	3
合計		9	合計		3
聯邦商業銀行	假投資	3	淡水第一信用合作社	假投資	3
	盜（冒）用 LINE 帳號	2	合計		3
	其他	1	凱基商業銀行	假交友（投資詐財）	2
	假交友（投資詐財）	1		假冒機構（公務員）詐財	1
	假交友（徵婚詐財）	1		合計	3
合計		8	玉山商業銀行	猜猜我是誰	1
三信商業銀行	假網拍	8		假交友（投資詐財）	1
合計		8		合計	2
臺灣銀行	假交友（投資詐財）	3	草屯鎮農會	假投資	2
	假投資	3	合計		2
	假交友（徵婚詐財）	1	板橋區農會	假網拍	2
合計		7	合計		2
臺灣新光商業銀行	假投資	5	桃園信用合作社	猜猜我是誰	2
	色情應召詐財	1	合計		2
	假交友（投資詐財）	1	華泰商業銀行	假投資	1
合計		7	合計		1
羅東鎮農會	假交友（投資詐財）	6	臺南第三信用合作社	假網拍	1
合計		6	合計		1
渣打國際商業銀行	假冒機構（公務員）詐財	4	寶山鄉農會	假投資	1
	假投資	2	合計		1
合計		6	瑞芳地區農會	猜猜我是誰	1
台新國際商業銀行	假投資	3	合計		1
	假冒機構（公務員）詐財	1	學甲區農會	假交友（投資詐財）	1
	假交友（投資詐財）	1	合計		1
合計		5	花蓮第二信用合作社	假投資	1
台中商業銀行	假投資	3	合計		1
	假交友（投資詐財）	2	土城區農會	盜（冒）用 LINE 帳號	1
合計		5	合計		1
陽信商業銀行	假投資	4	新豐鄉農會	假投資	1
	假交友（投資詐財）	1	合計		1
合計		5	蘆洲區農會	假投資	1
上海商業儲蓄銀行	假投資	3	合計		1
	假網拍	2	義竹鄉農會	猜猜我是誰	1
合計		5	合計		1
遠東國際商業銀行	假投資	3	台新國際商業銀行	假交友（投資詐財）	1
	假交友（徵婚詐財）	1	合計		1
合計		4	總計		626

114年8月臨櫃關懷攔阻案例

壹、攔阻成功

一、案情摘要

警方於114年8月22日接獲臺灣中小企業銀行鳳山分行通報，稱有位民眾想要臨櫃提領新臺幣（下同）2,000萬元，提款理由為罹患肝癌需換肝，並有越南籍配偶陪同。行員為謹慎起見要求該民提供相關就醫資料查證，該民說詞反覆且不願提供就醫資料，行員覺得有異通報警方協助；派出所員警到場後持續向該民關懷提問，該民僅稱有在長庚醫院就醫，員警告知若真的需要救治肝病或換肝等花費，費用不至於需要一次領2,000萬元現金等，且提領鉅額款項保管不易，遂連繫其兒子及其他家人，其中大兒子表示不知此事，並請告知警方將於返家後與父親一起研究討論，希望警方可以先說服該民打消提款念頭，本案在行員與警方配合下成功攔阻民眾提款面交2,000萬元。

二、成功攔阻原因

（一）該局要求派出所幹部及偵查隊專責宣導人員持續向轄區金融機構宣導落實臨櫃關懷提問，並定期利用各金融機構晨報、晚報會議，分享詐騙被害人逃避關懷提問之關鍵字，針對攔阻成功及失敗案例進行教育訓練。

（二）提醒轄內金融機構第一線行員，如發現臨櫃匯轉及辦

理業務之民眾有遭詐疑慮或有大額提領、匯款等異常交易，且當事人說詞反覆或規避關懷提問時，應更加詳細確認，必要時即通知員警到場協助關切。

(三)本案行員機警查證民眾領鉅額現金就醫顯與一般經驗相違背，除謹慎確認提款原因及細節外，更即時連繫轄區員警至現場，除確認陪同提款之人員身分外，並針對當事人家屬進行關懷提問，在查證當事人對於款項用途說法與家人所述之內容不同後，成功攔阻民眾遭詐騙。

貳、攔阻失敗

一、案情摘要

一名民眾於114年3月間在 Facebook 看到以「王榮文」名義進行的送書活動，進一步了解後，被引導加入 Line 投資群組。該群組內以教授股票投資專業技術及人生哲學為號召，吸引成員參與。其後，群組內老師指示該民下載名為「竣達 plus」之 APP，並透過該平台進行股票投資。該民未起疑心，遂依指示先後臨櫃匯款8筆、網路轉帳13筆及面交12次等方式交付款項，累計損失金額達6,190萬6,218元，後被害人發現無法提領資金，方驚覺遭詐，遂前往派出所報案。

二、未成功攔阻原因

(一) 本案被害人分別於114年5月至7月臨櫃匯款8筆及網路轉帳13筆，含面交12次共計損失6,190萬6,218元。

(二) 行員已依規定進行關懷提問，惟因被害人配合詐騙集團事前教戰說詞，對匯款用途之說明內容合理且前後一致，並依指示回覆款項用途為「生意周轉失敗」及「借款」，且報案人部分款項係匯入「瑛駿科技有限公司」帳戶，該公司為經核准設立之合法公司，匯款對象表面具合法性，致使匯款當時未能成功攔阻。