

海巡署 東部分署

預防詐騙宣導

製作年月：112年11月

製作單位：督察科

目錄 CONTENTS

01 假借貸詐騙

02 假投資詐騙

03 假機關單位詐騙

04 假愛情交友詐騙

05 誘騙網路銀行帳密

06 佯裝退門號保證金詐騙

07 假網拍詐騙

08 其他詐騙手法

01

假借貸詐騙

- 提供存摺提款卡 慘淪幫助詐欺犯

- ◆ 假借貸
- ◆ 假求職
- ◆ 假網頁
- ◆ 假訊息

1 案例

上網借貸反成幫助詐欺犯

本分署上兵某甲因有資金需求，欲向網路借貸平臺借款新臺幣5萬元，該平臺並要求某甲將金融卡郵寄至該平臺地址，並提供帳號與密碼，後續即無相關進度。

過沒多久，該員接到銀行通知，其帳戶因涉詐欺案，已變更為警示帳戶，其後便被警方及地檢署通知到案說明。



2

詐騙手法

01

張貼假訊息

歹徒利用網站或社群平臺，張貼假求職、假借貸貼文，吸引民眾洽談

02

騙取存摺、提款卡、密碼

利用各種話術要求民眾透過超商或寄物櫃，將個人提款卡或存摺交付歹徒

03

無辜背刑責

日後接獲銀行來電告知自己帳戶被通報警示，始驚覺成為人頭帳戶，並被檢警查辦



3

幫助詐欺取財罪

構成要件



提供存摺(提款卡) = 幫助犯

提供自己的存摺(提款卡)給陌生人，不合常理，加上政府近來大力宣導詐騙案例，因此檢警、法院實務上經常會認定提供者有預見詐欺的可能，而認為有幫助詐欺之不確定故意



給歹徒詐取他人財物

歹徒詐取他人財物，涉犯刑法詐欺取財罪



幫助詐欺取財罪

提供存摺(提款卡)者，符合幫助犯要件，構成幫助詐欺取財罪嫌

只要提供自己的存摺、印章(提款卡、密碼)、無論你是不是受害者，均有可能讓自己成為幫助詐欺犯!得不償失!

4

到來路不明網站借錢、求職時，應該要先...

 多方查證，例如上討論區搜尋評價或撥打165諮詢

 妥善保管個人印鑑、存摺、提款卡，切勿交付陌生人

 懷疑受騙時，立即掛失、報案，盡量證明沒有犯意





02

假投資詐騙

- 高額獲利 穩賺不賠 必屬詐騙

- ◆ 假網頁
- ◆ 假訊息



1 案例

虛擬貨幣假投資真詐騙

臺中一名張姓女子去年8月下旬在交友軟體上，認識一名網友，對方每天噓寒問暖，自稱從事開發IT產業，引誘張女投資，並介紹張女使用投資平臺（博奕平臺）。網友並表示這個平臺必須以虛擬貨幣泰達幣（USDT）投資，且先要跟幣商購買虛擬貨幣儲值在電子錢包內，再使用虛擬貨幣投注交易。



1 案例

虛擬貨幣假投資真詐騙

隨後張女轉帳1萬元給詐騙集團指定的帳戶，過幾日匯回獲利，暫時嘗到甜頭，連同本金1萬2000元，於是張女開始向親友借款，再以街口支付及面交現金方式交易。張女總共投資160萬元，但是，這次有去無回，才驚覺遭到詐騙。

警方表示，歹徒在加密貨幣投資的世界裡，佯稱一個月賺進一桶金，再用3天的時間賠光詐騙，提醒社會大眾不要因為一時的貪心而被詐騙者的話術迷惑；尤其剛接觸虛擬貨幣，在學習怎麼賺錢之前，一定要先學習怎麼不賠錢。

2 詐騙手法

臉書、IG 或簡訊看到投資訊息(例如股票、加密貨幣)，並且加入聯絡資訊

第一步



假客服群組提供投資網站，稱以量化分析高獲利

第二步



匯款至不認識的個人戶或戶名為建材行、茶葉行、企業社等人頭帳戶

第三步



想領出獲利遭拒絕，要求須繳保證金、扣稅等或關閉網站

第四步



3

看到不明投資標的，或有陌生人加你好友時，可以先...

撥打165諮詢，或上165網站查證

不要隨意加入陌生ID成為好友

輕鬆致富多陷阱，腳踏實地最實在

Line ID是真是假?

擔心自己慘遭詐騙集團毒手，要如何保護自己呢?

提高警覺

收到陌生的Line ID，千萬別急著點加入

小心查證

至165官網上搜尋，查看是否為詐騙ID

165網站提供即時更新的詐騙Line ID，民眾可自行查詢

詐騙Line ID



內政部警政署 165全民防騙網
National Police Agency, Ministry of the Interior



165反詐騙諮詢專線

編號	帳號	通報日期
1	aa4771457	2020-07-13 00:00
2	ymt3588	2020-07-13 00:00
3	xp6685	2020-07-13 00:00
4	yuee696	2020-07-13 00:00
5	_wen0315	2020-07-09 00:00
6	fuhuitw	2020-07-09 00:00
7	WTL1234567	2020-07-09 00:00
8	ixy810613	2020-07-09 00:00
9	1315447134	2020-07-09 00:00
10	mt5vip0158	2020-07-09 00:00
11	ube0886	2020-07-09 00:00
12	evan90154	2020-07-09 00:00
13	4073606875	2020-07-09 00:00
14	law2018666	2020-07-09 00:00
15	KITTY198702	2020-07-09 00:00

刑事警察局

12

03

假機關單位詐騙

-要求繳納罰款公款到私人帳戶 必屬詐騙

- ◆ 假公文
- ◆ 假傳票
- ◆ 假通知
- ◆ 假身分
- ◆ 假證件
- ◆ 假訊息



1 案例

假冒地檢署公文通知

桃園地檢署表示，今日接獲民眾反應，接到以「台灣桃園地方警察署」為名，發文日期為中華民國 111 年 4 月 5 日之偽造公函，內容略為法務部派遣地檢署及台灣金融監督管理委員會針對「富瑞投資者服務公司」進行督導審查工作，並要求投資人於7日內儘快辦理資金提領工作，地檢署將派員掛署證到各單位進行督導作業，投資人為證明資金合法來源，在提領資金時必須繳納15%保證金，否則帳戶將全部凍結並予以清零。桃檢表示此公文內容全是偽造，已分案偵辦，並籲請民眾不要上當。

台灣桃園地方警察署 函

受文者：全國地方法院檢察署

發文日期：中華民國111年4月5日
發文字號：桃地檢署督第11126573108號
類別：普通件
密等及解密條件或保密期限：普通

主旨：依110年01月27日之證券交易法（修正），法務部檢調案第88125號派遣桃園地方檢察署及台灣金融監督管理委員會同仁對富瑞投資者服務公司進行督導審查工作，請各單位予以配合辦理。

說明：

一、因應相關銀行對富瑞集保帳戶資金審核之結果，反饋於我地方署經確認，富瑞投資者服務公司旗下外資證券平台，在交易過程中由於疏忽導致相關不法之徒假藉投資之名，將不明資金匯入指定集保帳戶加之富瑞投資者服務公司近期在經過金管會柔性政策之規勸後，繼續鳴空台灣股市，通過外資獲利方式幫助投資者獲得高額利潤，涉嫌內線交易。向上級最高檢察署匯報後，我單位指派台灣金融監督管理委員會對富瑞投資者服務公司進行監督整頓，要求七日內盡快辦理投資人資金提領工作。

二、為確保工作進展之順利，現要求地方銀行、警察局等相關單位予以配合。本署並派員到各相關單位進行督導，請各單位配合督導官進行督導作業，督導官將佩掛桃園地方檢察署證，各單位大門執勤法警請配合放行。

三、對於富瑞投資者服務公司投資人資金提領工作，富瑞證券交易平台在各銀行之集保帳戶，各單位應予以積極配合，盡快妥善處理投資人資金之安全，為證明其資金之合法來源，投資人在提領資金時，必須繳納交易帳戶總資金之15%保證金，各銀行及相關單位予以配合審查，確保資金來源之合法。此次提領資金時間為7個交易日，如未能在限內提領資金，交易帳戶資金將全部凍結並予以清零。故請各單位緊密配合，盡快處理投資人資金之事宜。

正本：各地方法院檢察署

副本：法務部、法務部下轄地方檢察署、本署督導處

代理檢察長：陳維練



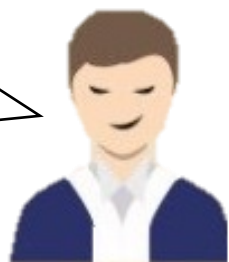
2

其他詐騙案例



您涉及洗錢等重大案件，須製作電話筆錄，本案偵查不公開，向他人洩漏任何案情為重罪，我將電話轉接地檢署偵辦本案檢察官

為證明您的清白，請清空您的所有帳戶，如果不配合，只好將您收押；
我將會派書記官監管您的帳戶，請您將錢用銀行匯款或面交給公署保管，等案子結束再發還



情況1



你有從海外寄送的網購包裹，因內容物違規而遭海關扣押，必須繳納罰鍰或額外付錢才能領回，請將關務規費或罰款匯入特定帳戶

情況2

3

接到假機關單位電話或書面通知時，你可以先...

 多方查證，例如致電機關求證或撥打165諮詢

 妥善保管個人印鑑、存摺、提款卡，切勿交付陌生人

而且檢警、法院、機關單位不會做以下事情...

 電話中通知、傳喚或製作筆錄

 要求匯款、轉帳到私人帳戶，或監管帳戶

 要求至超商接收傳票、公文

04

假愛情交友詐騙

- ◆ 假交友
- ◆ 假ID



1 詐騙手法

詐騙步驟 01

自稱戰地軍官、駐外人員等成功人士，每天噓寒問暖，喊寶貝、親愛的、老公老婆

詐騙步驟 03

以包裹卡在機場、港口需繳納關稅、手續費等理由陸續要求民眾於短時間內儘速前往匯款



詐騙步驟 02

以各種理由說要將積蓄、退休金等貴重物品以包裹寄給你，拜託你代收、代保管

結果

收到匯款後便人間蒸發，再也連繫不上

2

用軟體找伴侶，面對來路不明的他(她)，你可以事前多注意...

💡 過濾對方ID帳號，上165網站查證是否為詐騙帳號

💡 交友時談到金錢往來，應加強戒心

💡 掌握正確訊息，例如透過網路向海外網友徵詢



05

誘騙網路銀行帳密

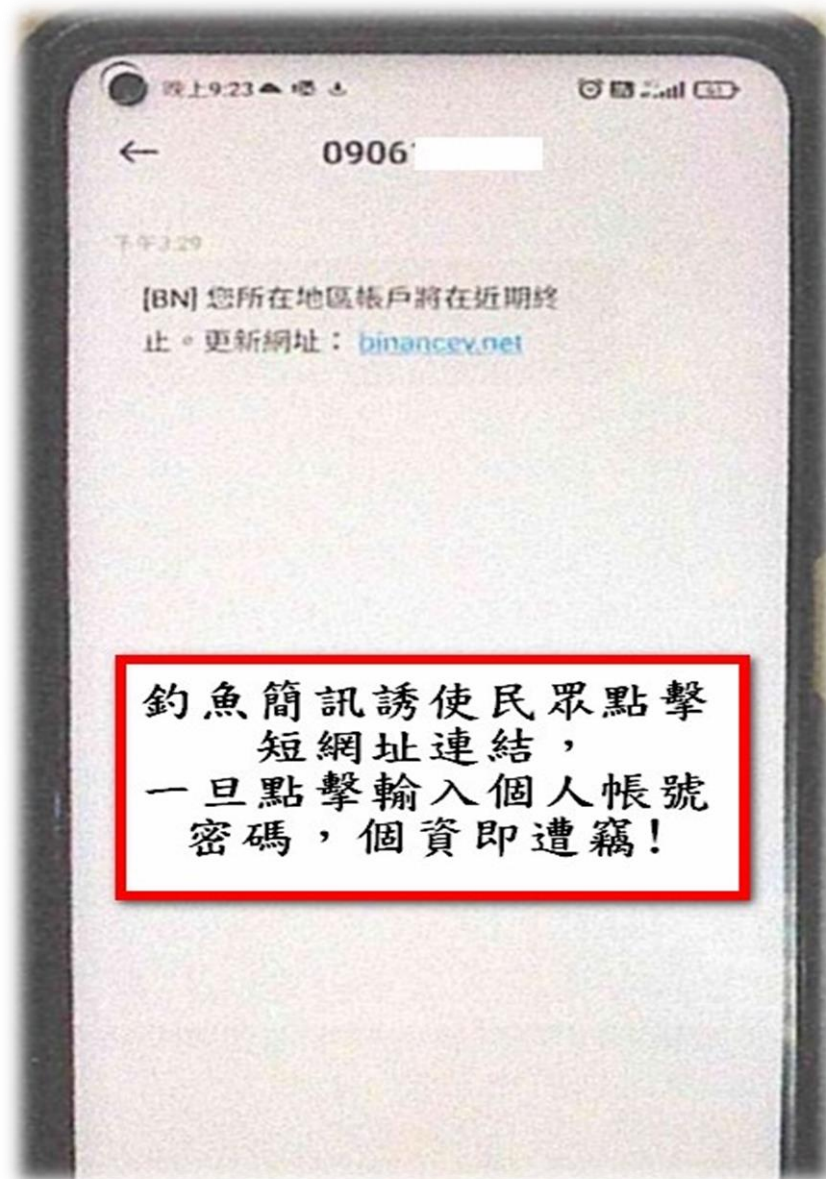
-手機簡訊釣魚網站

◆ 假網頁 ◆ 假訊息



1

案例



2

收到奇怪的訊息、網址，你可以先...

 先保持「零信任」態度

 比對簡訊內容、網址連結等是否為官方資訊

 透過官方網頁、帳號確認真偽

 撥打165專線諮詢、查證





06

佯裝退門號保證金 詐騙

1 案例

佯裝退門號保證金詐騙

王姓男子遭詐騙集團以冒充「電信總局」來電，指他的個資遭詐騙集團利用申辦了3支人頭門號，以必須繳交「違約金」、「稅金」、「門號保證金」等藉口，要他快遞現金才能解除這3支門號，並且用LINE傳送服務證件取信於被害人，並叫正牌快遞業者到王家收帳，總共交了36萬元給詐騙集團，讓合法快遞業者在不知情下成了車手。

假冒電信人員詐騙話術大公開

詐

步驟一：
建立權威身分

我是高雄市電信總局第三中隊的林○杰，這是我的服務證和編號，我用LINE傳給您確認一下。



步驟二：
引起緊張情緒

你申辦手機門號的那家門市，用你的資料另外偷偷辦了3支門號，提供詐騙集團使用！

步驟三：
提供解套方法

你要繳交違約金(稅金、保證金、手機賠償費等)才能把這3支門號取消！

步驟四：
快遞收取款項

我叫快遞到你家取款，你把錢包裝起來交給他，等確認電信公司收到錢後，就會解除這3支門號的合約。

刑事Bear小叮嚀：

- 一、不要隨便把財物交給陌生人，包括自稱檢警、書記官，以及快遞人員(快遞公司不寄送現金)！
- 二、陌生來電務必查證！用查號臺或網路查詢正確單位電話號碼！
- 三、有任何疑問請撥打165！



2 詐騙手法

假冒電信有關單位，建立權威身分

第一步

告知門號有問題，製造緊張情緒

第二步

提供解套方法
例如要求繳納違約金

第三步

叫快遞至受害者家收取款項

第四步



3

收到電話或簡訊要求繳交各種費用時...

 撥打165專線諮詢

 反查陌生來電來源(例如用「Whoscall」App查詢)

 切勿將財物交給陌生人





07

假網拍詐騙

1 詐騙手法

在臉書上的社團佯稱轉賣二手物

第一步

強調物品幾近全新，急著售出

第二步

私訊後談好價錢，要你用LINE Pay付款

第三步

錢轉出後，對方不讀不回，或者把你封鎖

第四步



賈初青 ▶ 二手好物交易社

13分鐘 · 🌐

要搬家了 來個斷捨離 物品狀況新 低價出售！
需要的私訊喔~



f 新北法服真便利

👍 讚

💬 留言

2

想要在網路上撿便宜，還是要先注意...

 找有信譽的購物平台，有詳細賣家資料及評價

 可以的話，以面交方式確認物品無誤再付款

 找有安全交易機制的平臺(如買方點選「確認收到商品無誤」的選項，平臺才會付錢給賣方的機制)



08

其他詐騙手法

1

詐騙手法



騙局投資詐騙



空頭支票騙匯款



檢警調說你的帳戶被盜用



偽裝幫派份子恐嚇要錢



2

詐騙手法層出不窮，如果不幸被騙了，原則上先...

 立即保留證據

 如果被當成人頭帳戶，立即掛失帳戶並報案，盡量證明自己沒有犯意

 如果發現被騙錢了，當下立刻打165通報，反詐騙機制會馬上凍結帳戶，可增加救回機會



如有需求，你可以掃描下方QR CODE將這份資料存下來



有其他問題或疑難雜症，也可以透過以下方式諮詢

警政署反詐騙專線：165

警政署反詐騙Line ID：@tw165

東部分署員工協助方案專線：089-224311分機861705

東部分署督察科專線：089-226859

溫老師專線:0800-006580

