

# 常見詐騙手法及防範方法

詐騙集團詐騙手法不斷推陳出新，近期發生多起學生遭詐騙事件，校安中心特別針對幾種詐騙手法提出反詐騙的叮嚀，提醒同學們務必提高警覺：

詐騙手法大公開~如假網拍、解除分期付款、假冒公務員、假投資、假愛情交友及猜猜我是誰等，並提供大家防範之道~如遇到詐騙事件請馬上撥打 165 反詐騙諮詢專線或撥打校安中心專線：06-2785119



## 辨識解除分期詐騙



## 假網拍詐騙



利用社群平臺購物遭詐風險高  
慎選優良商譽、提供第三方支付管道之拍賣平臺

# 人頭帳戶詐騙



歹徒於社群平臺張貼  
假求職、假借貸貼文  
吸引民眾洽談



利用各種話術要求民眾透過  
超商或O軍一O寄送服務  
將個人提款卡及銀行存摺  
寄出給歹徒



日後接獲銀行來電告知  
自己帳戶被通報警示  
驚覺成為人頭帳戶



# 假愛情交友詐騙

STEP  
01



歹徒用帥哥、美女圖  
於交友APP、社群軟體  
隨機搭訕、加好友

STEP  
03



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

STEP  
05



收到匯款後便人間  
蒸發、再也聯繫不上

STEP  
02



自稱戰地軍官(醫)、駐外  
工程師等成功人士  
每天噓寒問暖、喊你寶  
貝、親愛的、老公老婆

STEP  
04



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

根本沒有包裹



# 假檢警詐騙

LINE

01



歹徒要求民眾前往超商或加line接收假公文。  
或要求民眾每天用line向檢察官報到。

03



假冒書記官的車手前往領取民眾當面交付的款項或要求民眾放置於指定處所(信箱、公園、機車上...)再前往領取。

歹徒自稱是公用事業客服謊稱民眾證件遭人冒用申辦多支門號，電話費欠繳或假藉健保局官員稱健保卡遭盜刷

歹徒自稱是警察、檢察官，表示民眾涉及刑案、帳戶涉及洗錢



02

歹徒表示因調查案件需要做全面清查，要求民眾交付名下所有財產、帳戶監管。

04



此時要求民眾去解除定存、保單、抵押房產、臨櫃匯款、網路轉帳等



Q：假網拍有哪些常見詐騙手法、該如何防範？

A：

## 一、一頁式廣告

### (一) 詐騙手法與特徵：

1. 只賣單一商品：網站只有一頁，只賣一種商品，沒有其他頁面超連結。
2. 假冒名人名店：盜用名人照片、知名商店推薦商品，記得到本人或官方社群帳號查證。
3. 濫用聳動字眼：運用限時特賣、倒數計時等手法誘人上鉤，且優惠明顯低於一般市售價格。
4. 過分強調保障：強調七日鑑賞期、貨到付款有保障，購買後要求退貨卻困難重重。
5. 無公司地址或客服聯絡電話：試想如果商品有問題須退(換)貨，該怎麼聯繫？只留電子郵件對消費者有保障嗎？

(二) 提醒民眾網購商品應慎選優良有信用之網路商家，透過面交方式或選擇提供第三方支付之網購平臺確保自己權益。切勿貪小便宜，且避免透過LINE、FACEBOOK 等與賣家私下聯繫交易。

## 二、三方詐欺

- (一) 詐騙手法：歹徒以雙面手法策略，一方面騙買方匯錢到賣方帳戶，另一方面騙賣方已匯款而將貨品取走，買方因而損失金錢，賣方則失物，尚須承擔帳戶被警示的風險！
- (二) 提醒民眾網購應選擇具有保障交易安全機制的交易平臺，同時避免私下交易和先付款後取貨，另外個人銀行存款帳號為重要個資，應當小心保管，勿隨意提供予他人，網路賣家應確實比對交易平臺系統提供的得標人姓名、匯款人姓名、匯款帳號、時間及收件人姓名是否相符。

## 三、盜用帳號從事假網拍

- (一) 詐騙手法：常見為民眾臉書、IG 帳號密碼遭駭客取得後，以民眾之帳號張貼網拍訊息，不知情好友遂以為係該臉書帳號使用者販賣商品而受騙。
- (二) 請民眾設定高強度密碼，提高破解難度，避免帳號密碼遭盜用，購物前須謹慎查證，勿輕易相信貿然匯款。

## 四、另外提供民眾辦理退貨退款方法：

- (一) 包裹托運單上均有寄件人資訊(客服或 LINE@)，可直接撥打聯繫。
- (二) 若為貨運業者宅配到府，可直接向業者辦理退款。
- (三) 鑒於現幽靈包裹及一頁式廣告等跨境包裹，多由「宅配到府」移轉至「超商貨到付款」，「統一」及「全家」超商 2 家業者已於 110 年 3 月成立「聯合客服專線」，民眾遇有「超商貨到付款」爭議案件，均可進線客服，由該公司協助處理。

## 五、本局接洽統一及全家超商，於店內事務機或包裹櫃張貼反詐騙海報，如接獲幽靈包裹(來路不明的包裹)簡訊請不要領取以免遭詐，另外提供以下建議，請民眾提高警覺：

- (一) **注意包裹外包裝**：中國來的包裹可能是使用黃色膠帶包裝，出現「XX 代寄」很有可能是詐騙。
- (二) **先查證，再付款**：請認真地回想自己近期曾經網購什麼還沒到貨，或是跟身邊家人好友確認是否有人寄送東西給你；如果是代收包裹，可以先打電話向收件人確認再收貨。
- (三) **保護個人資料**：請勿透過社群平台(如臉書、IG)購買物品，不但沒有保障，個人資料很可能被存取。不隨意提供個人資料給陌生人(如路邊擺攤、路邊填問卷、算命等)或在社群上各種抽獎。

## Q：有關假投資詐騙手法及該如何防範？

A：

### 一、詐騙手法與特徵：

- (一)網路(FB、IG、Y2B)看到投資、輕鬆賺錢貼文，或在交友網站、交友軟體(APP)認識網友，網友慫恿投資，以掌握「平臺漏洞、後臺程式」等話術，宣稱保證獲利、穩賺不賠且利潤豐厚。
- (二)後續加 LINE 聯繫或加入 LINE 群組(如投資體驗群)，有自稱「老師、指導員、分析師、總監」的人教學投注(代操)，且群組內不斷有其他學員獲利貼文。
- (三)初期帳面顯示獲利(小額獲利有些可以出金)，引誘您加碼投入大筆資金(甚至要您貸款投資)。
- (四)當您加碼入金後，以各種理由(洗碼量不足、保證金、IP 異常等)不讓你出金，或是直接凍結帳號、對方失去聯繫，就是「不出金」。

### 二、該如何防範？

- (一)本局與趨勢科技防詐達人合作，將「趨勢科技防詐達人」加為 LINE，傳送欲查證的訊息，系統將自動偵測出是否為詐騙資訊，目前可偵測「釣魚簡訊」、「詐騙購物網站」、「詐騙 Line ID」、「詐騙投資網站」等。
- (二)於桌上型與筆記型電腦安裝『趨勢科技防詐達人瀏覽器擴充功能』，民眾於連結詐騙網頁時便會顯示警示視窗。
- (三)165 全民防騙官網及臉書粉絲專頁每週公布投資詐騙網站，並可至投信投顧公會網站(<https://reurl.cc/a953KZ>)查詢合法投資管道。
- (四)165 全民防騙官網反詐騙宣導分頁之防詐咖啡廳系列影片為本局邀請知名藝人、運動明星等，分享生活經驗及透過理性分析、溫馨提醒、貼心關懷之切入角度，使民眾對反詐議題產生共鳴，營造全民齊心反詐氛圍。
- (五)刑事警察局官方網站首頁>資訊公開>出版品>早安圖專區  
如果您也有發早安圖的習慣，本局推動防詐早安圖可供下載轉傳，以簡單的圖文，讓您提醒親朋好友，防範詐騙。

## Q：有關假愛情交友詐騙手法及該如何防範？

A：

### 一、詐騙手法與特徵：

- (一)歹徒透過網路 FB、IG、交友軟體等管道搭訕，所使用的大頭照多為盜用網路上的帥哥、美女照片，讓被害人誤以為陷入迷惘，認識過程不曾見面、文字甜言蜜語以老公、老婆、親愛的相稱，即使提供護照或證件卻難信以為真。
- (二)歹徒可能自稱為戰地軍官、軍醫、服務於聯合國官員，稱要送包裹、禮物給被害人，佯稱運送需要付運費、關稅等理由，或稱於聯合國請假前來找被害人依規定需要付保證金，被害人信以為真前往匯款。

### 二、本局持續多元管道宣導民眾破解假愛情交友詐騙手法

- (一)透過 165 LINE 官方帳號、165 全民防騙官網及臉書粉絲專頁發布宣導圖文使民眾瞭解假愛情交友詐騙手法。
- (二)165 全民防騙官網反詐騙宣導分頁之防詐咖啡廳系列影片為本局邀請知名藝人、運動明星等，分享生活經驗及透過理性分析、溫馨提醒、貼心關懷之切入角度，使民眾對反詐議題產生共鳴，營造全民齊心反詐氛圍。
- (三)刑事警察局官方網站首頁>資訊公開>出版品>早安圖專區  
如果您也有發早安圖的習慣，本局推動防詐早安圖可供下載轉傳，以簡單的圖文，讓您提醒親朋好友，防範詐騙。

## Q：有關假冒公務員詐騙手法及該如何防範？

A：

### 一、詐騙手法與特徵：

民眾接獲歹徒假冒電信局或健保局來電，告知民眾因身分證件遭盜用而申辦多支門號且電話費欠繳或稱民眾盜刷健保卡詐領保險金等，再由自稱檢、警人員與被害人聯繫，表示目前因民眾涉及刑案，案件偵辦中需遵守偵查不公開不得告訴任何人，且要求被害人交付名下所有財產做清查、監管，使被害人聽從詐騙集團指示交付金錢或提款卡、存摺、印章等。

二、提醒民眾如果有接獲類似來電，謹記一聽、二掛、三查證訣竅，並注意以下防範方式：

- (一)法院、檢、警**不會**監管民眾財產亦不會派員向民眾收取財產等有價物。
- (二)法院、檢、警**不會**要求民眾於線上製作筆錄。
- (三)法院、檢、警**不會**要求民眾至超商或使用 LINE 接收公文書。
- (四)本局 WHOSCALL 公司合作，安裝 WHOSCALL APP，接獲來電時能協助辨識，降低受詐風險。
- (五)165 全民防騙官網反詐騙宣導分頁之防詐咖啡廳系列影片為本局邀請知名藝人、運動明星等，分享生活經驗及透過理性分析、溫馨提醒、貼心關懷之切入角度，使民眾對反詐議題產生共鳴，營造全民齊心反詐氛圍。

**Q：有關解除分期付款詐騙手法及該如何防範？**

A：

一、詐騙手法與特徵：

- (一)歹徒假冒網購商店客服人員誣稱被害人前次交易資料有誤，致經銷商、批發商造成訂單(訂購)重複訂單、扣款(分期付款)，經核對(個資、交易)資料後轉通知金融機構處理。
- (二)接獲陌生來電或境外來電(開頭有+)必須提高警覺，勿隨意提供個人資料或依照指示提款或轉帳。
- (三)如接獲網購客服聲稱訂單有問題，應將電話掛斷後，主動撥打該客服電話再度作確認或撥打 165 反詐騙諮詢專線諮詢。

二、提醒民眾 ATM 只有「提款」跟「轉帳」功能，**不能**解除分期付款或退款；遊戲點數亦只有儲值遊戲之功能，並無法解除任何設定或身分識別。165 全民防騙官網及臉書粉絲專頁每週公布高風險賣場提醒民眾慎防近期若接獲假冒電商來電有上述情形，請掛斷電話勿聽從對方指令，以免受騙。



## ：有關猜猜我是誰詐騙手法及該如何防範？

A：

### 一、詐騙手法與特徵：

民眾接獲歹徒假冒親友來電，告知變更聯絡之電話號碼(加入 LINE 帳號)；要民眾辨認渠的聲音為某某親友，過程中裝熟或要求民眾更換通訊錄的電話號碼，再稱需要借錢。

### 二、提醒民眾如果有接獲類似來電，謹記一聽、二掛、三查證訣竅，提供以下查證方式：

- (一)接到以親友名義來電借錢，務必以電話向當事人親自確認。
- (二)民眾應自行以該親友舊電話回撥查證或是以現金方式交付借款親友本人，確保自身權益。
- (三)可與親友約定專屬密語，做為懷疑對方身分時的確認。
- (四)本局 WHOSCALL 公司合作，安裝 WHOSCALL APP，接獲來電時能協助辨識，降低受詐風險。

## Q：什麼是警示帳戶？為什麼會被銀行通報為警示帳戶？

A：

一、警示帳戶係依據「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」(以下簡稱交易管理辦法)。

### 二、警示帳戶定義

警示帳戶機制原為配合檢警調機關查緝電話詐欺恐嚇案件需要，暨維護民眾權益，於91年10月建立之通報、支付方式變更及協助還款機制；為強化該機制功能，爰於交易管理辦法中將其適用範圍擴大至偵辦刑事案件需要。因此，交易管理辦法第3條明定「警示帳戶指法院、檢察署或司法警察機關為偵辦刑事案件需要，通報銀行將存款帳戶列為警示者」。

### 三、何謂「通報」？

通報係指法院、檢察署或司法警察機關以公文書通知銀行將存款帳戶列為警示或解除警示。對於重大緊急案件，通報機關可以電話、傳真或其他可行方式先行通知，並應於通知日起5個營業日內補辦公文書資料送達銀行，逾期未送達者，銀行應先與原通報機關聯繫確認後，再行解除警示帳戶。

### 四、為何會被通報警示帳戶？

歹徒撥打電話、發送簡訊、張貼臉書「應徵工作、借貸」文章、假借貸網站等方式，傳送低利借貸訊息，俟民眾有資金需求洽詢：

(一)要求民眾於網站註冊資料以利申請貸款，要拍照傳身分證及輸入帳戶資料，再謊稱需先繳部分貸款金額才能通過貸款。

(二)接續以繳交借款的保證金或手續費名義，要民眾至超商輸入嫌疑人提供之代碼進行超商代碼繳費。

(三)謊稱民眾網站帳號遭凍結，需至超商匯款解除帳號才能撥款，此時歹徒亦可能將贓款轉入民眾帳戶洗錢，再要求民眾提領交給業務專員，致民眾的帳戶後來遭通報為詐騙帳號。

(四)歹徒謊稱協助包裝帳戶資料以利申請高額貸款，要求寄送個人銀行存摺與提款卡做財力證明審核。

因此請勿隨意將個人帳戶及身分資料提供他人或聽從對方指示變更密碼，避免成為詐欺共犯，帳戶也遭通報為警示帳戶。