

海外常見詐騙手法 整理及預防

教育部國際及兩岸教育司彙整

114年3月17日

重點



詐騙樣態



防詐騙三要訣



各國報案方式





電話詐騙樣態1-假冒政府單位

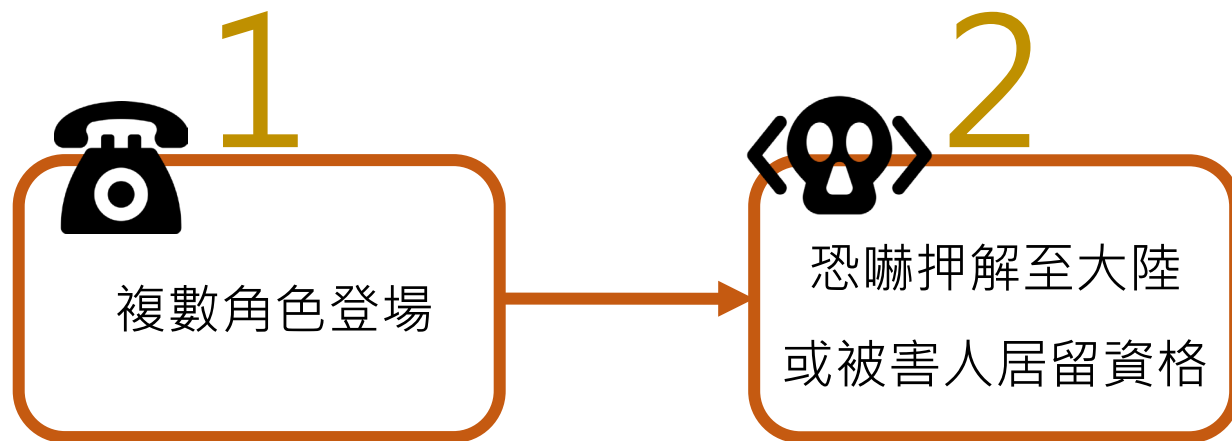


來電自稱某國大使館 / 入國在留管理廳 / 某國公安部 / 歐洲刑警組織 (Europol) / 稅務局 / 移民局等官員，聲稱被害人涉及跨境犯罪案件，必須清查資金，需提供個資及銀行帳號等資料證明清白，否則立即驅逐出境，藉此騙取被害人銀行帳號及OTP(簡訊動態密碼)，盜領被害人存款

手法分析

「電信詐欺」犯罪模式

有多位詐欺角色來電



透過電腦自動撥號進行電話釣魚，來電指稱涉及「跨境刑事/洗錢案件」，多位角色交錯運用，混亂被害人判斷

恐嚇取消居留資格，凍結財產及遣送某國；戶頭資金涉及犯罪已經被凍結，需匯出提款帳戶清查



電話詐騙樣態1-假冒政府單位

3



模仿警方
辦案過程

假冒警方，誑稱以遠端模式進行犯罪調查並製作筆錄

從半信半疑
開始信以為真

4

「上對下軍事命令恐嚇」模式

要求被害人強制定時回報資訊，若不從即言詞恐嚇，隱含心理學催眠術控制手法

身心恐懼
不得不配合

5

要求被害人
配合保密調查

要求被害人簽保密協定等文件、前往隱密獨處場所，不得與他人討論、斷絕與家人聯繫

孤立於恐慌狀態
無法取得正確訊息



6

將帳戶存款轉移，誘騙被害人離境，向被害人家屬要求贖金



電話詐騙樣態1-假冒政府單位



處理方式



- 1 接獲各種形式來電不要輕易相信
- 2 切勿未經查證即撥打來電者指定電話號碼
- 3 切勿匯款或提供身分證件、銀行帳號、密碼等個人資料
- 4 切勿依他人指示與親友斷絕聯繫、離境前往他國
- 5 簡訊未知連結，請不要點入

澳洲陌生號碼(如0480 036)來電，請不要接聽

各政府公務機關不會電話通知民眾

不會威脅、恐嚇，也不會要求線上付款或發送連結企圖獲取個資

(澳洲稅務局表示，聯絡民眾會以電話、訊息或是電郵，但是電話不會顯示來電號碼，亦不可能使用威脅恐嚇字眼)

如遇以下狀況：

1

來電若是政府部門或快遞公司中文語音留言

2

來電要求提供銀行帳戶資料或要求轉帳匯款

請立即掛斷電話





電話詐騙樣態2-假包裹/帳單

手法分析

自稱銀行/UPS/DHL/澳洲郵局等快遞公司人員來電，告知帳單有安全問題或包裹/網購包裹內有偽造護照/金融卡被某國公安扣留，涉及犯罪與洗錢需接受調查，須提供個資



！自稱公安來電，要求同學提供護照和駕照影本、配合保密調查，表示不配合將對父母不利且將引渡同學至某國受審。同學心生恐懼未敢對外張揚，依指示提供個資並匯款後被對方封鎖才驚覺受騙。歹徒利用個資辦理銀行帳戶和申請信用卡、貸款，騙走更多金錢



處理方式

- ① 陌生號碼來電請勿接聽
- ② 回覆銀行來電，務必以信用卡上的客服電話聯繫
- ③ 對方要個資帳號立即掛電話
- ④ 切勿匯款或提供個資



電話詐騙樣態3-超市禮卡

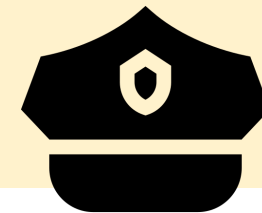
手法分析

來電自稱某市警局警員及移民局官員，指稱被害人入境資料填報不實，若移交移民單位將留下不良記錄，影響日後求職機會，故建議改以購買超市禮卡向該警員繳交罰款方式結案，並應對方要求將實體禮卡及購買收據銷毀

處理方式

- ① 陌生號碼來電請勿接聽
- ② 簡訊未知連結請勿點入
- ③ 要個資帳號立即掛電話
- ④ 切勿匯款或提供個資

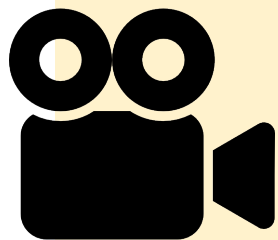
如有疑慮請儘快
通知銀行止付
報警處理





ATM盜領詐騙

手法分析



以側錄方式
在不同ATM提款
被害人發現時
往往損失慘重



處理方式

- ① 提款時用手遮住密碼
- ② 盡量使用設在銀行內之ATM
- ③ 核對提款記錄





徵兵詐騙



手法分析



處理方式

收到美國徵兵處的信

要同學到www.sss.gov註冊



- ① 美國徵兵處曾發出新聞證實有詐騙信
- ② 美國採志願役，同學沒有美國籍就不需要理會；若有美國籍且有當兵意願，可循官網註冊、申請。
- ③ 不要透過任何不知名的電郵或網址，也不要點選任何信函內容的連結輸入個人信息。
- ④ 主動與學校聯繫告知有這樣的疑似詐騙信函，學校會有更適當的因應措施。



電郵詐騙



手法分析



處理方式



依規定申請
社會安全保險卡

點選郵件中
內附連結填寫資料

收到郵件要求點選
內附連結填寫資料

恐洩漏個資
儘快聯繫銀行
申請止付

避免他人冒用本人銀行名義
造成金錢損失





簡訊詐騙



手法分析



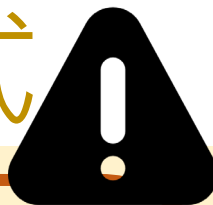
簡訊通知包裹
繳納費用才會寄出

不疑有他
點選付款

簡訊佯稱網路銀行帳號有問題
要求以提供的銀行連結網址
登入網路銀行帳戶

點選
付款

處理方式



恐洩漏個資儘快聯繫銀行
申請止付

避免歹徒冒用銀行帳號及密碼購物、盜用個資辦理其他銀行信用卡或貸款，造成更多的金錢損失

預防方式



- 1 勿直接點選連結
- 2 銀行不會以簡訊或電郵等方式要求提供帳號、密碼
- 3 查詢銀行官網客服電話反應，千萬不要找假網站的客服





租屋詐騙



手法分析

房東甚至提供自己的護照試圖取得信任
一旦匯款，房東人間蒸發

租屋網站
廉價、水電全包物件
以溫馨美宅照片吸引
或假借有緊急情況急出租
願意提供低於市場行情

不疑有他
匯款保留房子

傳訊息確認
遲遲沒收到回音

在租屋處發現現任租客
協助聯繫真正房東
得知受詐騙

簡訊聯繫房東
看房後表達承租意願
房東要求預付房租/訂金、押金



預防方式

- 1 盡量找有信譽仲介公司
確認房東身分
- 2 付訂金前務必看房
- 3 要求對方提供收據



處理方式



如有疑慮請儘快
通知銀行止付
報警處理



手法分析

網友/投資詐騙



社群交友軟體結識
轉移至網路通訊軟體

Whatsapp、Line、Wechat
視訊聊天產生感情獲得信任

以「緊急情況」請被害人協助財務

不疑有他
陸續匯款

網友逐漸冷淡
之後人間蒸發



以家人生病籌措醫藥費、解決家庭債務或生活困境等狀況，誘導被害人資助/借貸大筆金錢

網友誘導投資虛擬貨幣

待被害人投入大筆金額

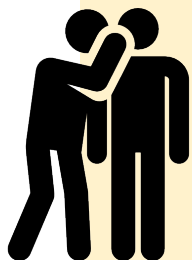
無法聯繫該友人及取回款項



網友介紹投資網站，初期營造獲利假象，且能立即提領獲利

待被害人投入大筆金額

編造理由拖延付款，關閉網站，求償無門



預防方式

- 1 對網友大筆金錢借貸
務必提高警覺
- 2 網友介紹投資
務必提高警覺

處理方式

向當地警察機關報案





簽證/工作詐騙



手法分析



透過WHATSAPP和LINKED-IN等社交平臺，假裝與一些知名公司有關連，並以快速賺錢的承諾引誘求職者

吸引被害人
投遞履歷

告知已錄取，表示需申請簽證和英語能力測試等，誑騙被害人付款

假冒公司，徵聘員工

吸引被害人
投遞履歷

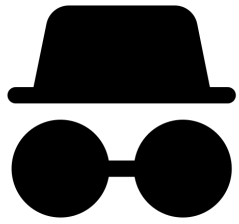
進一步誑騙個資及銀行帳戶資料

處理方式

查明公司是否合法登記
查證流程是否合法合理
切勿匯款或提供個資

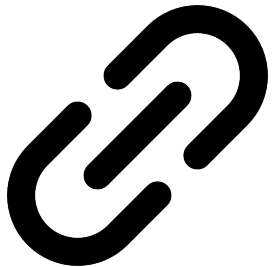
如有疑慮請儘快
報警處理





防詐騙 三要訣

- 一、**聽/看**：聽清楚來電/看清楚資訊，**有無要求提供**個人資料、證件或銀行帳戶資訊等。
- 二、**掛**：切勿匯出任何款項或提供個資，聽完立即**掛電話**，不讓歹徒繼續操控你的情緒。
- 三、**查**：記下電話號碼及訊息內容，向相關部門**查證資料真實性**。若有疑慮可通報警方或駐外單位急難救助專線尋求協助。若發現受騙，立即通知銀行止付，並向警方報案取得報案證明。



外交部【旅外國人急難救助全球免付費專線】：800-0885-0885

國內親友撥打「外交部24小時緊急聯絡中心」電話：0800-085-095

外交部網站 → 國家與地區 → [駐外單位網站連結](#)





各國報案方式

報案方式 日本

求證 & 諮詢

日本地區偵查案件，皆由日本警方依據日本法令進行，若確有日本警方來電請求配合調查情事，亦應謹慎求證，宜親自前往鄰近警察署或交番(派出所)直接諮詢。

另接獲具上類特點電話，可直接撥打110向日本警方求證，亦可去電台北駐日經濟文化代表處諮詢，提高警覺，以免受害。



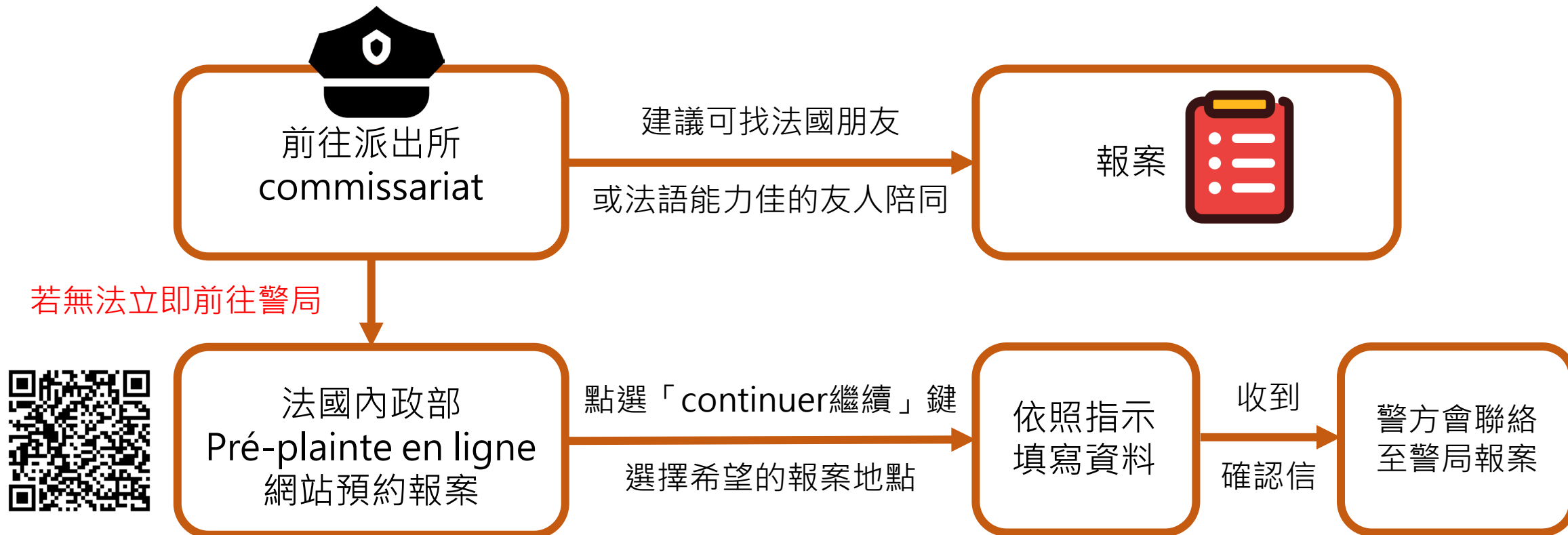
報案方式 英國

緊急事件：999 / 非緊急事件：101

蘇格蘭地區請向蘇格蘭警察局報案，請撥打101

- 所在地區警察局網站：線上報案、瞭解居住地區治安情況
(租屋前，可查詢標的物周遭治安情況，避免住到地雷區)
倫敦大都會警察局網站：<https://www.met.police.uk/>
- 個人資料因被詐騙提供給第三方：請向Action Fraud報案
Action Fraud <https://www.actionfraud.police.uk>
- 亦可至Cifas付費申請註冊保護個人資料 (2年25英鎊)
Cifas是英國政府核准的非營利組織，組織會員來自公、私部門
旨在推廣個人資料保護觀念。
Cifas <https://www.cifas.org.uk/>

報案方式 法國



報案方式 澳大利亞

陌生電話可利用「REVERSE AUSTRALIA」
反向查詢辨識來電



如疑遭詐騙有財物損失，
請優先通知所屬銀行止付等，
再向澳洲警方報案



緊急報案，請撥打：000
華語報案，請撥打：131 450

澳大利亞網路犯罪案安全中心詐欺報案：<https://www.cyber.gov.au/acsc/report>
澳大利亞詐欺監看網站：<https://www.scamwatch.gov.au/report-a-scam>
澳洲邊防署(ABF/移民機關)移民、簽證犯罪報案網：
<https://www.homeaffairs.gov.au/about-us/what-we-do/borderwatch>

【臺灣在澳洲各區駐外單位急難救助專線】：

駐澳大利亞代表處(轄區:坎培拉特區、西澳州):+61 -412-967-539

駐雪梨辦事處(轄區:新南威爾斯州):+61-477-586-999

駐布里斯本辦事處(轄區:昆士蘭州、北領地):+61-437-921-436

駐墨爾本辦事處(轄區:維多利亞州、南澳州、塔斯馬尼亞州):+61-413-880-934

更多反詐騙資訊 澳大利亞



詐騙手法推陳出新，請務必提高警覺

不要因為對方是臺灣人而疏忽

澳大利亞詐欺監看網站中文詐騙資訊：

<https://www.scamwatch.gov.au/stop-check-protect/in-your-language-scam-information/traditional-chinese>

澳洲公司資訊查詢管道：<https://asic.gov.au>

合法登記之公司商號，
不表示不會從事違法行為

澳洲內政部合格移民仲介查詢網：<https://portal.mara.gov.au/search-the-register-of-migration-agents/>

澳洲個資外洩協助機構IDCARE：<https://www.idcare.org/>

報案方式 美國



請注意

- (一) 切勿依據電話指示匯出任何款項或提供個人身分證件
- (二) 萬一不慎將護照資料提供給不肖人士可立即向駐外單位申換護照
- (三) 若詐騙受害，除立即向當地警方報案及通知銀行止付外，可向
美國聯邦調查局 (FBI) <https://www.ic3.gov/>
聯邦貿易委員會(FTC) <https://reportfraud.ftc.gov/#/> 報案
並留下報案頁面資料以防個人資料被詐騙集團盜取冒用之後續責任
- (四) 若懷疑社會安全碼遭盜用請回報社會安全局<https://secure.ssa.gov/ipff/home>
- (五) 若遭詐騙的匯款帳戶是香港帳戶，可向香港警務處電子報案中心
(HKPF online crime report)
<https://www.erc.police.gov.hk/cmiserc/CCC/PolicePublicPage?language=ch>
提出申訴備案並留下報案頁面資料，讓香港警方協助凍結該帳戶。