

教育部114年度全國大專校院 校園安全入校宣導課程



課程大綱

01

洗錢基礎知識

02

詐欺與洗錢防制

03

投資詐騙

04

假網路拍賣(購物)

05

假愛情交友

06

假檢警詐騙

07

假中獎通知詐騙

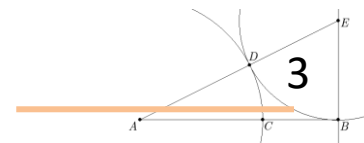
08

認識「打詐儀錶板」

09

Q & A

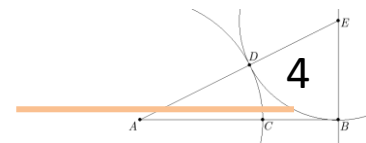
1 洗錢基礎知識



洗錢的由來

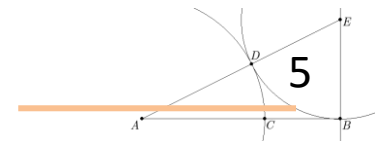
1920年、30年代，美國實施禁酒令，芝加哥黑手黨首領Al Capone(卡彭)之犯罪集團，販售私酒、私槍、開設娼館，賺進鉅額財富，再利用洗衣店收取現金特性，將犯罪所得併入合法收入，向國稅局申報，漂白不法所得。

(電影：鐵面無私 The Untouchables, 1987)



洗錢基礎知識

- 定義：
 - 犯罪所得
 - 目標：
 - 改變獲益形式（ 髒錢→洗白 ）
 - 隱瞞資金來自犯罪活動
 - 協助進一步的犯罪活動



洗錢罪刑化

前置犯罪 (或稱特定犯罪)

洗防法 第3條



犯罪所得

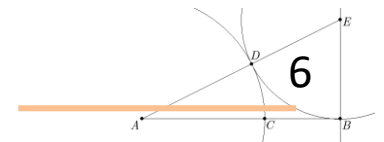
洗防法 第4條



洗錢行為

洗防法 第2條

那麼，什麼是
洗錢行為？



洗錢行為三階段

處置 Placement

將非法所得拆分成小額交易，**透過金融或非金融管道，進入合法體系**，分散日期、機構、帳戶等，避免引起注意及規避監管偵測。

例：分拆存入銀行帳戶

多層化 Layering

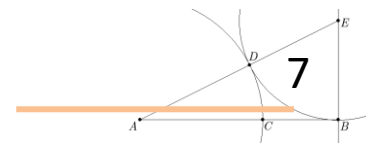
將犯罪所得轉換為其他形式，製造**多層次的複雜交易**，使財物變形，企圖模糊資金原始來源。

例：大量人頭帳戶間移轉

整合 Integration

以看似正常的商業活動或個人交易形式，**使資金回歸經濟體系，賦予非法財富合法的表象**。

例：整合資金買豪宅名車



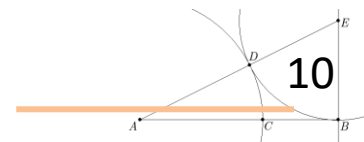


洗錢防制宣導影片

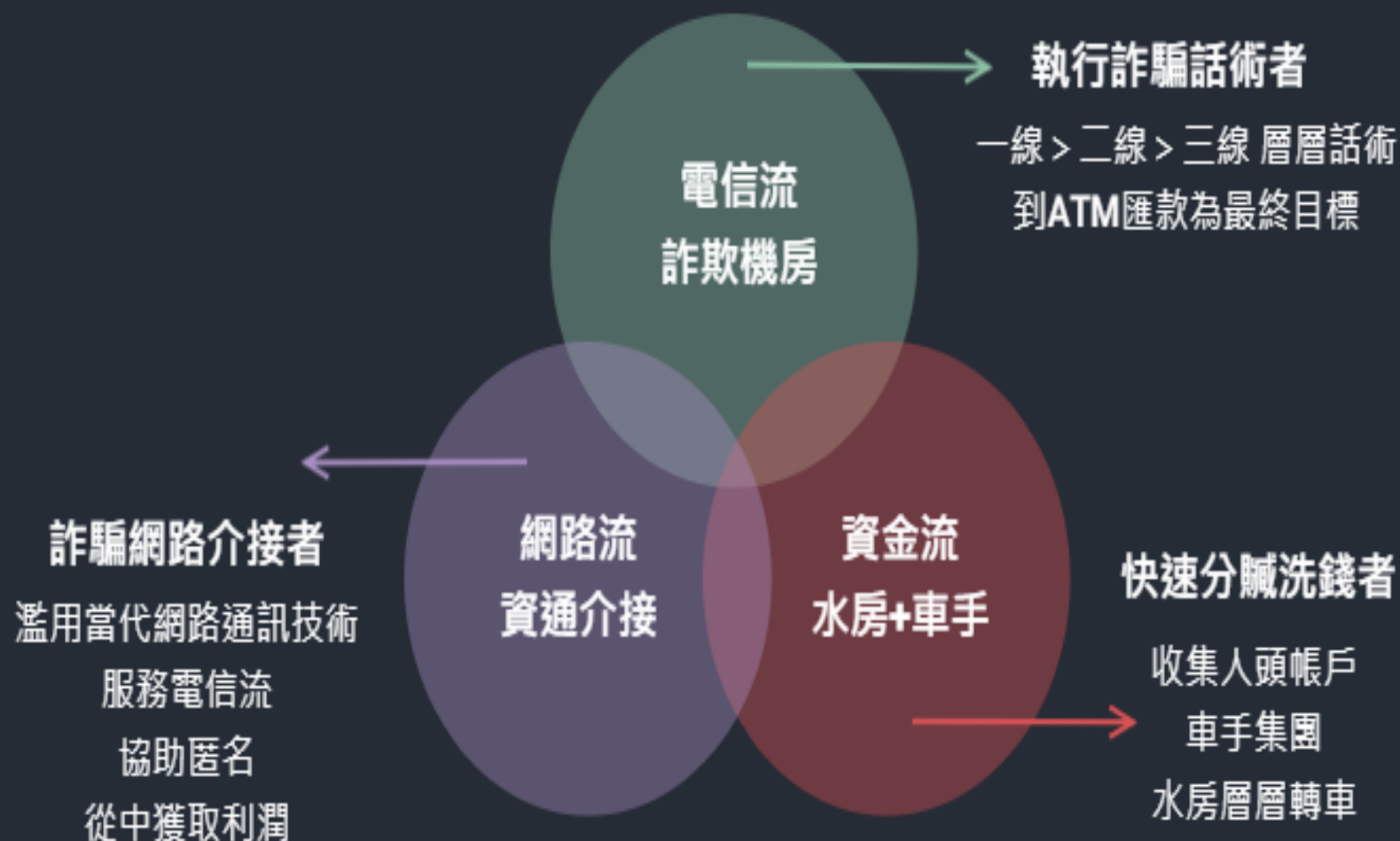




詐欺與洗錢防制

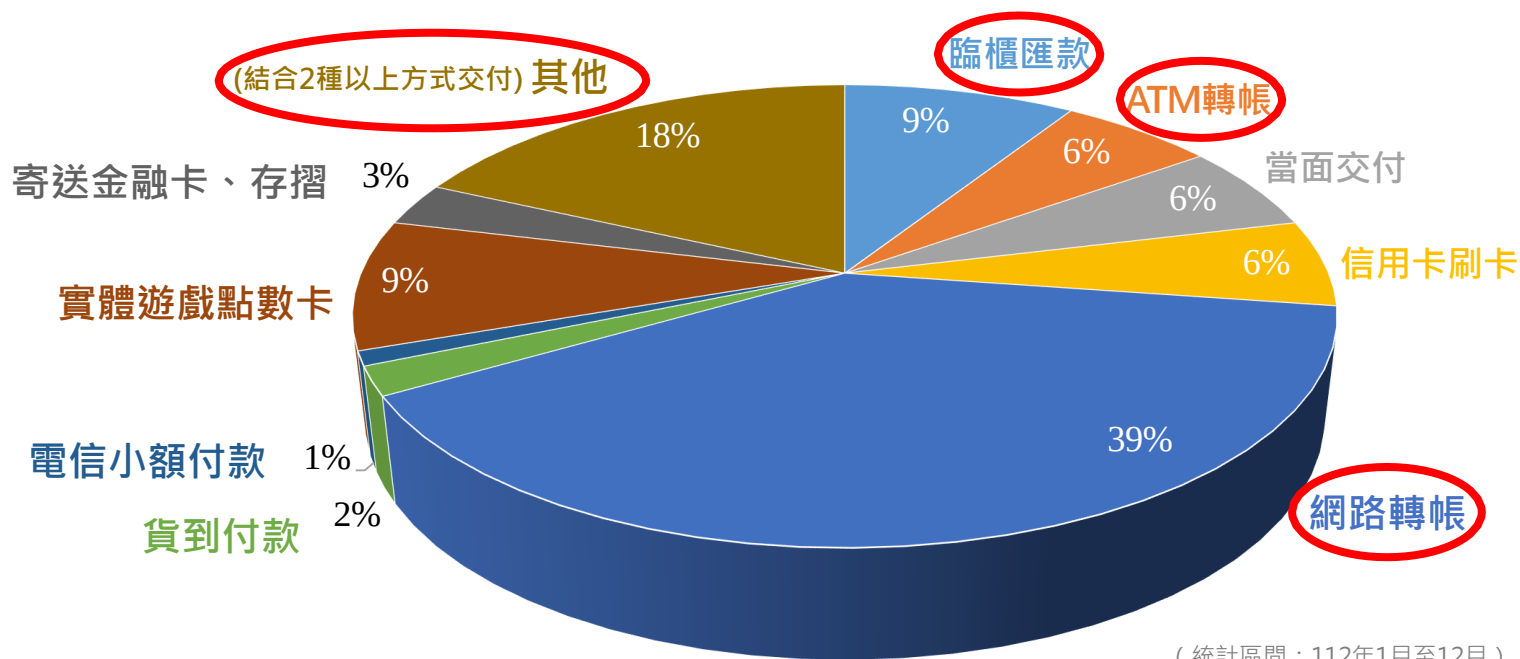


詐騙集團關係企業

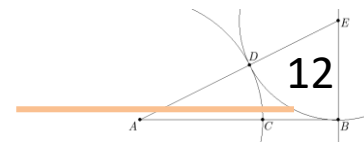


70%以上係以人頭帳戶作為詐騙款項交付

交付手法 X 財損比例



(統計區間：112年1月至12月)
(資料來源：內政部警政署刑事警察局165反詐騙諮詢專線)



常見騙取帳號方式



求職兼差



網路交友



投資出金



網路解任務



家庭代工



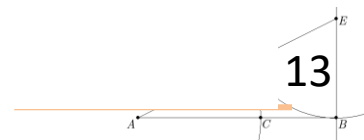
租借帳號



收取賭資

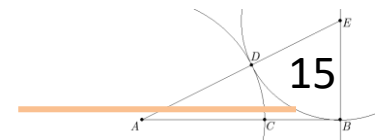
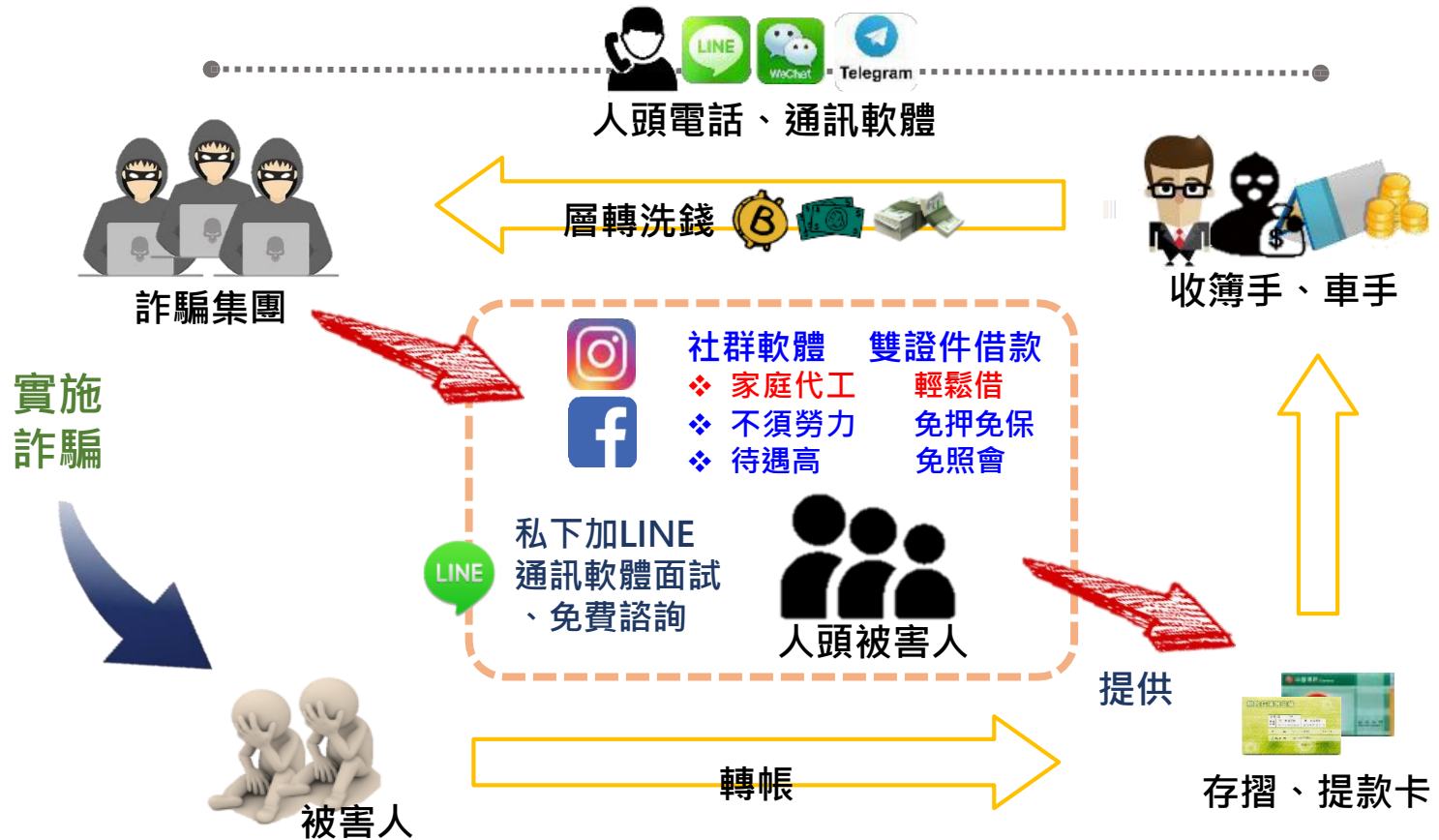


公司節稅





人頭帳戶取得→假求職、假借貸手法





人頭帳戶取得»刊登求職廣告



獸蛟延 冠帝3-5萬元

拿用·加入

顏惠美·3月16日·

(真心推薦各位~保證領薪)
找工作請找我 加line;bx778

在家就能兼職 全台可做 薪水
可提前預支 無需任何費用
有困難的可以先付薪資 真心
換真心 長期可以做... 查看更多



借錢免求人·加入

郭小寧·6天·

全台最新偏門 (全臺可做帶截
屏詢問)

急用錢 負債 0元加入 躲債 負
債 急用錢 需要資金周轉的
加賴了解: 577680 問一下不
要錢 也許可以幫到您

#正職兼職可做 #... 查看更多



全台收卡誠信收銀行卡片

(全台急徵)

#偏門 #網賺 #還款 #缺錢急
賺

當天拿錢 8萬-40萬

截圖加LINE: zll3388

別讓負債毀了你的生活

別讓沒錢毀了你的... 查看更多



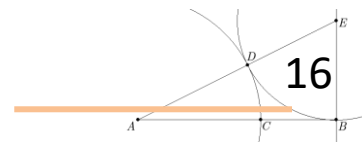
匿名參與者

3月20日·

經濟不好 生意不好 又要供車
子供屋子
錢不夠 工期不高

目前我們開放收私人戶口
長租和短租
使用博弈出入金
傭金: 6萬起 最高35萬
賺錢加LINE: km666808

👍 讚 🗨 留言 📬 傳送 ➦ 分享





人頭帳戶取得 » 以現行熱門虛擬貨幣招攬

← 臺北... 🔍 ↻ ☰

📖 工作內容：數字貨幣交易所買賣提升銷量

📱 LINE: ljsx880 (林小姐) 歡迎截圖面試 ❤️

💰 1天2000+每週領15000以上是沒有問題

👤 需滿18歲 👤

○ 想賺錢就不要猶豫猶豫 ○

○ 只想好好賺錢源源不斷長期配合的生意才是真的 ○

❌ 不需要出國,什麼柬埔寨弄得人心惶惶,違法犯紀的別找我 ❌

❌ 絕不是詐騙有任何違法行為願意接受一切法律責任 ❌

❌ 不要相信那接高價 拿到手

加入社團

← 臺北... 🔍 ↻ ☰

急徵 ! 急徵 ! 數字貨幣買賣人員 !

有興趣者 歡迎詢問 line : cxb666777 (陳小姐) 歡迎截圖面試 ❤️

但至少可以賺取額外收入,每天2000+每週領10000以上是沒有問題

1 工作內容:數字貨幣交易所買賣提升銷量

2 工作地點:遠端工作需自備手機或電腦

因為只是幫忙處理下單薪水請不要嫌棄薪水太少

🙏 絕不是詐騙有任何違法行為願意接受一切法律責任 🙏

加入社團

← 臺北... 🔍 ↻ ☰

❌ 不需要出國,什麼柬埔寨弄得人心惶惶,違法犯紀的別找我 ❌

❌ 絕不是詐騙有任何違法行為願意接受一切法律責任 ❌

❌ 不要相信那接高價 拿到手的才是真的 ❌

❌ 現在外面收車的亂七八糟什麼前後金強控 ❌

❌ 不是出來拚就是跑掉的也是一堆 ❌

👍 我們不做這種事,來資料沒問題直接入職 👍

👍 歡迎二度就業.社會新鮮人.家庭主婦.各行各業想賺錢的人來詢問

加入社團

人頭帳戶取得»各式招聘廣告

尋找發光的你

薪資福利

到職獎金
業績獎金
全勤獎金

掃碼了解招聘詳情



就是你!

- ✓ 不限年齡性別
- ✓ 肯負責對工作有熱情
- ✓ 不限地區、可居家辦公
- ✓ 無經驗可、時間可協調



時間彈性

多一分收入多一分保障

招聘

HOT RECRUITMENT

急徵兼職

日薪資：1000-5000

- 1、手機電腦都可操作
- 2、無需寄送任何物件及費用
- 3、年滿20歲以上可長期工作
- 4、可自由選擇空閒時段工作

Finding your dreamchase

誠徵訂單處理員



日領：1500-3000

無經驗/三度就業可

長期穩定工作簡單

享勞健保團保/三節禮金

歡迎加LINE聯繫：ykk7008 (黃小姐)

LINE



LINE 歡迎諮詢LINE: ykk7008

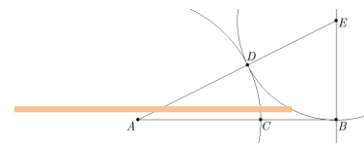
周領8000

高薪6萬

主管派發任務
協助處理訂單
時間彈性

獎金 醫療補助
生日獎金 三節禮金

週休二日
免費供餐

網路求職要注意

買賣人頭帳戶會觸法！

這也是洗錢車手!!



啊~這也是洗錢車手~!!!!

Ah! This is also a money laundering scammer!!!!



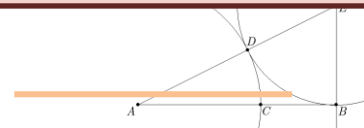
廣告

無正當理由蒐集別人的帳戶，可處五年有期徒刑！
(洗錢防制法21條)



當車手將被害人的錢領走，就是一種洗錢的行為！

販賣帳戶可處三年有期徒刑！
(洗錢防制法22條)



洗錢和詐騙的兩手議題--收簿手、車手

年輕人淪詐騙取簿手 竟問應該不會抓我吧



林明佑 / 台中

2022年5月9日



年輕人淪詐騙取簿手 竟問應該不會抓我吧

【記者林明佑 / 台中報導】台中市一名陳姓年輕男子兼差當詐騙集團取簿手，至超商領取包裹，首次執行任務就遇上員警盤查，面對員警提問支支吾吾，無知詢問「應該不會抓我吧」，員警當場起出2張提款卡，依法移送偵辦。

詐騙集團徵收簿手

通訊軟體

詐騙集團

學生

一天2000元

學生淪詐騙集團收簿手 最小僅16歲

07:19 歐股最新 · 法國巴黎證商公會指數下跌1.79點 以5477.18點作收 新竹 27-36℃

獨家 NEWS

TVBS新聞台 HD

台中市

詐騙車手沒賺反賠200多萬 被關嘆步步錯

掌握新聞脈動 ▶ 訂閱TVBS NEWS頻道

洗錢和詐騙的兩手議題之收簿手

◆ 洗錢防制法第21條(收集帳戶罪)

2023年6月新增條文

增訂無正當理由收集帳戶(號)罪(第21條)

- 就收簿集團為獨立刑事處罰規定，最重可處5年有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣3,000萬元以下罰金。

- 第 15-1 條
- 1 無正當理由收集他人向金融機構申請開立之帳戶、向虛擬通貨平台及交易業務之事業或第三方支付服務業申請之帳號，而有下列情形之一者，處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣三千萬元以下罰金：
 - 一、冒用政府機關或公務員名義犯之。
 - 二、以廣播電視、電子通訊、網際網路或其他媒體等傳播工具，對公眾散布而犯之。
 - 三、以電腦合成或其他科技方法製作關於他人不實影像、聲音或電磁紀錄之方法犯之。
 - 四、以期約或交付對價使他人交付或提供而犯之。
 - 五、以強暴、脅迫、詐術、監視、控制、引誘或其他不正方法而犯之。
 - 2 前項之未遂犯罰之。



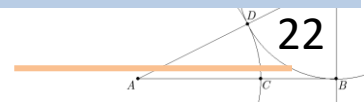
洗錢和詐騙的兩手議題之提供帳戶

2023年6月新增條文

◆洗錢防制法第22條(提供帳戶罪)

明定任何人無正當理由不得將帳戶、帳號交付、提供予他人使用(第22條)

- 為衡平刑罰之嚴厲性，避免處罰法網過密，本條採取先行政後司法之立法模式，違反者先由警察機關裁處告誡，告誡後5年以內再犯者，處以3年以下有期徒刑之刑事處罰。另針對惡性較高之「賣」帳戶、帳號或一行為交付3個以上帳戶、帳號者，則直接科以上開刑事處罰。
- 要求金融機構、虛擬通貨平台及交易業務事業及第三方支付服務業者端，進行高風險帳戶之功能控管，使業者自管理面著手，以降低再犯風險。



§ 22 「應」對交付、提供者進行帳戶（號）停、限、關

《洗錢防制法第二十二條第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法》

第二十二條第六項

違反第一項規定者，金融機構、提供虛擬資產服務及第三方支付服務之事業或人員，**應**對其已開立之帳戶、帳號，或欲開立之新帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之全部或部分功能，或逕予關閉。

帳戶、帳號 功能停、限、關閉

金融機構
§5、§6

- 構成§5，則拒絕新開戶
- 每日交易限額
- 禁止網銀、電話銀行、帳戶連結支付平台

虛擬通貨
§7

- 「應」拒絕新開戶
- 帳號結清後逕予關閉

第三方支付
§8

- 拒絕新申請賣方客戶
- 單一帳號、單一自然人
- 每日、每月收款限額

告誡日起

§4-1

5年
管制

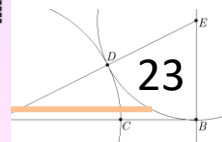
三方併行

再犯
再加
5年

§4-2

§9-1
高風險客戶加強審查

§9-2
查證期暫停部分或全部功能



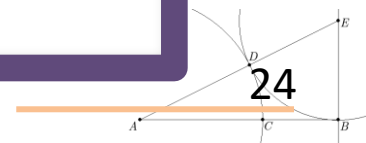
溯源打詐執法 - - 詐欺犯罪危害防制條例



詐欺犯罪定義(§2)



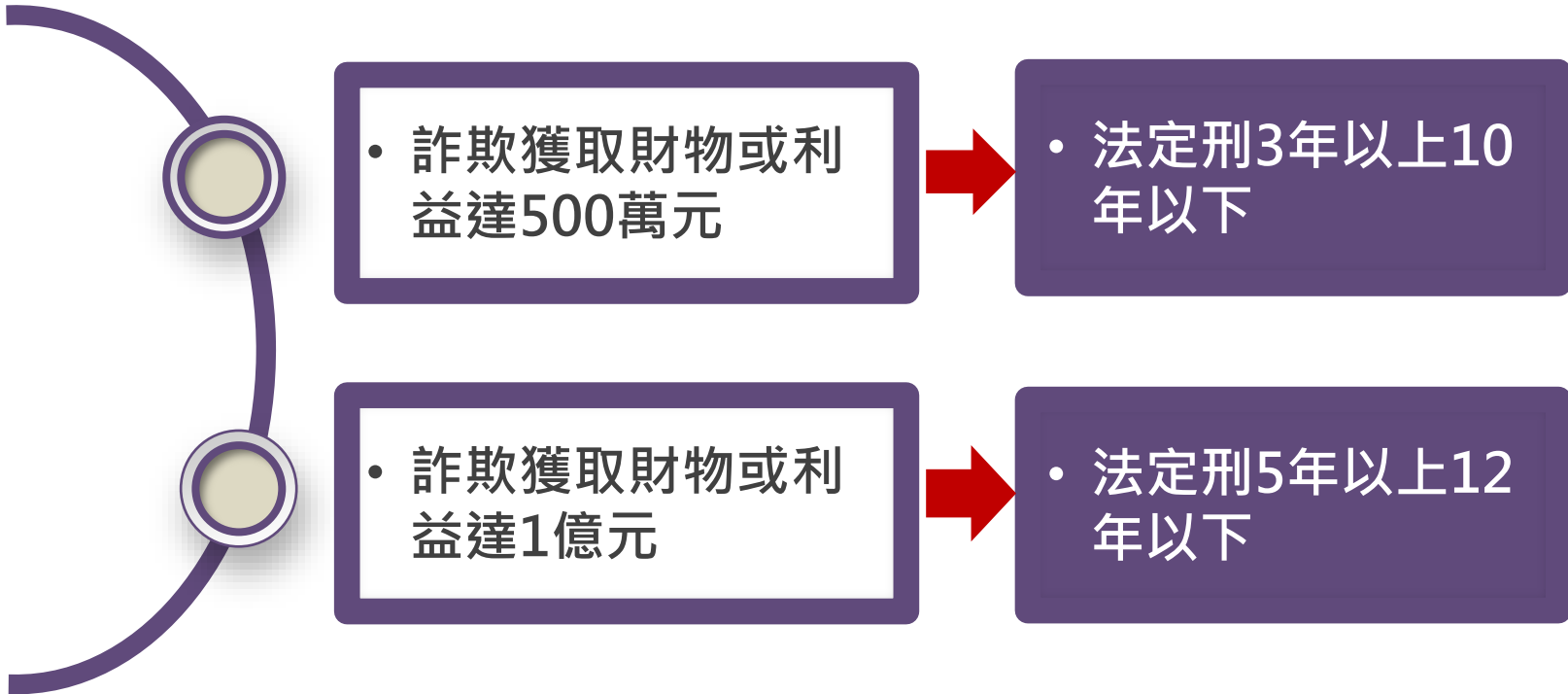
- 犯刑法第三百三十九條之四之罪
- 犯第四十三條或第四十四條之罪
- 犯與前二目有裁判上一罪關係之其他犯罪



溯源打詐執法 - - 詐欺犯罪危害防制條例



高額詐欺犯罪加重(§43)

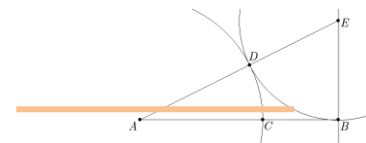


- 詐欺獲取財物或利益達500萬元

- 法定刑3年以上10年以下

- 詐欺獲取財物或利益達1億元

- 法定刑5年以上12年以下



溯源打詐執法 - - 詐欺犯罪危害防制條例

🔍 複合型態詐欺犯罪(§44 I)



詐欺手段

+

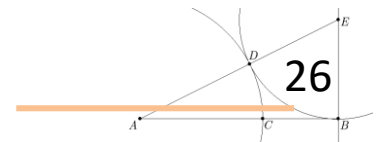
3人以上同時又以



- 假冒公務員
或
- 廣播網路散布
或
- 深度偽造
或
- 利用境外機房對
境內民眾詐騙

= 法定刑加重其刑1/2

發起、主持、操縱或指揮犯罪組織而犯者
最重可處**12年有期徒刑**併科**新臺幣3億元**罰金。



洗錢和詐騙的兩手議題之車手

詐團食髓知味騙走1200萬後又要100萬 警將計就計逮車手

2024-06-16 09:45 聯合報／記者黃宜翰／台南即時報導

+ 詐騙集團



分享

車手最容易被抓！

詐騙集團假冒名人謝金河名義組投資群組，以投資未上市股票及飆股等話術行騙，台南市69歲李姓婦人信以為真，從今年3月開始至6月陸續面交10次，損失1200萬元後，因遲遲無法出金，詐團又要求她面交100萬元才能出金，她驚覺受騙報案，警方將計就計，昨天逮捕55歲劉姓男車手法辦。

李姓婦人於本月13日下午4點多到台南市警一分局後甲派出所報案，她2月加入詐團偽造「謝金河投資群組」，謊稱可投資未上市股票及飆股，獲取高額獲利，她從今年3月開始至6月初，陸續面交10次，總金額高達1200萬元，還以房子貸款借錢；然而向該網站客服要求出金時，對方卻藉故推拖，李女始驚覺遭詐騙而報警，後甲所受理後成立專案小組積極展開調查。

本月14日上午10點多，詐騙集團又再次聯繫李女，向其表示再加碼100萬元當保證金，即可解鎖出金，並約定於15日中午面交投資款項，所長張許世賢獲知上情後，旋即部屬多名警力前往雙方約定面交處所守株待兔。下午1點多，埋伏員警見李女與車手於東門路巷內面交完成後，隨即一擁而上，當場逮捕劉男取款車手，並當場查扣手機、收款收據等相關證物，警詢後依涉嫌刑法詐欺、洗錢防制法等罪嫌移送台南地檢署偵辦。

據了解，劉姓男車手從屏東縣北上，是第一次當車手，代價約2千元。

四、車手會被判多重？詐欺車手判例實際看

前看到這裡你對於車手刑責還是一頭霧水嗎？沒關係！以下就來看看實際的判例，讓你更了解車手判刑怎麼訂。

小李為了償還40萬的債務所以答應到詐騙集團擔任車手，負責去ATM提領詐騙來的贓款，而詐騙集團會給小李每一筆2%的獎勵金。然而第1次出任務，小李就被警方帶補，小李自己分文未得。

刑事部分，法院認定小李是詐騙集團的共犯，被判處1年4個月的有期徒刑。被詐騙的被害人總共被騙了758萬，當被害人得知小李落網後也馬上向法院提起刑事附帶民事訴訟，要小李與其他共犯共同賠償這758萬元。但小李在法院開庭時抗辯，他只是提領第1筆就被逮捕，其他債務和他沒有關聯，為什麼他需要負責賠償呢？

然而在判決出來時，法官仍然判小李要連帶賠償原告758萬元，判決理由為小李擔任車手，對於詐騙集團的操作手法熟悉，車手也是詐騙集團的一員，雖然只提領了部分贓款，但也屬共同正犯，仍然需要負全部的責任。

【此案例取自臺灣桃園地方法院109年度重訴字第340號民事判決】

車手刑責可能有哪些？



加重詐欺罪



洗錢罪



參與犯罪組織罪

刑事警察局 千萬別當車手 未成年 車手罪責



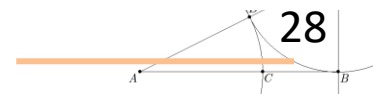
刑法第339條詐欺取財罪
刑法第339-4條加重詐欺罪
洗錢防制法第14條
組織犯罪條例第3條
詐欺犯罪危害防制條例第43.44條

⚠ 民法第184條損害賠償
民法第187條法定代理人連帶賠償
家長連帶賠償 法拍!!

青少年勿當車手
詐騙刑期加重!!!

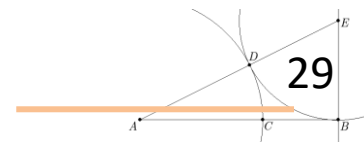


法律010



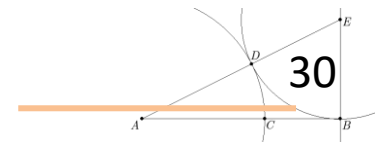


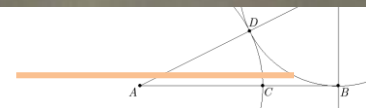
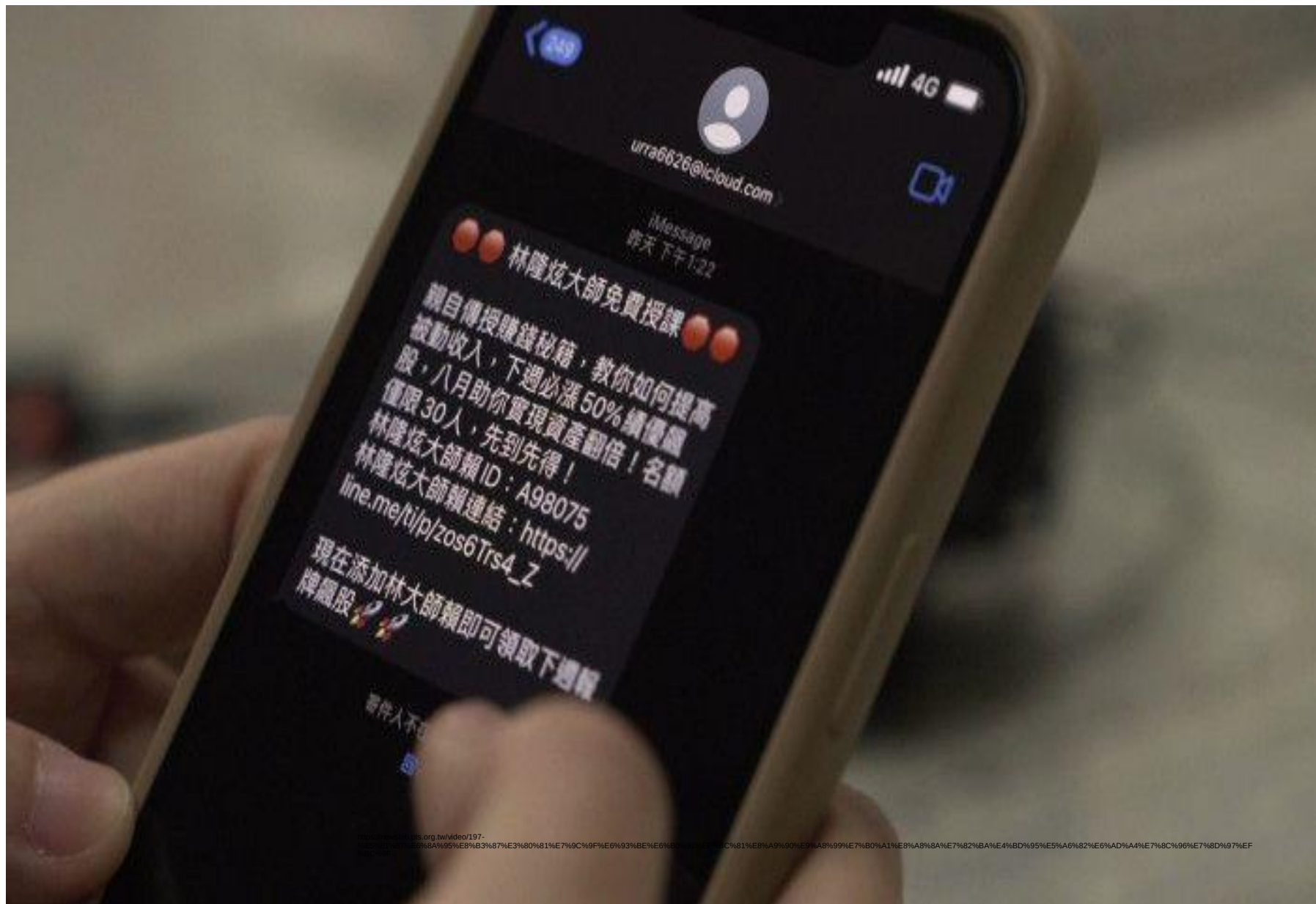
投資詐騙



免錢的最貴

- 飆股群組---股海無崖,惟[不貪]是岸
- 內線消息---只告訴最親愛的你
- 投資網站漏洞,30%獲利,一起賺!
- 虛擬貨幣不需你(虛擬)
- 天上掉下來的200萬

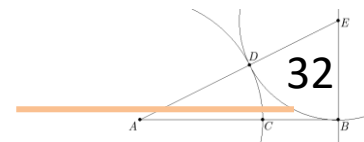




❗ 假投資詐騙



为



預防策略-3不3要

不聽

不聽來源不明
消息



不加

不加陌生投資
群組



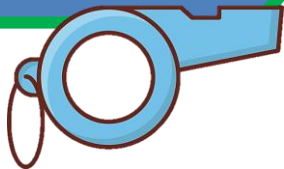
不用

不用保證獲利
APP或投資理
財網站



要警覺

對任何鼓吹加
入投資群組、
勸誘買股資訊
要提高警覺



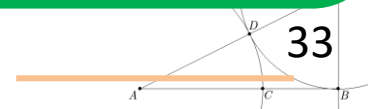
要查證

投資人要向合
法證券商、投
信投顧公司、
期貨商或165
詐騙專線查證

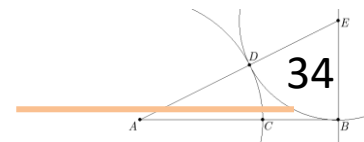
要報警



要向治安單位
或檢調單位檢
舉或撥打165
反詐騙專線



4 假網路拍賣(購物)



常見詐騙手法

網路購物詐騙



低價商品
吸引目光



要求私下交易
可以更便宜



聲稱貨到付款
有保障，付款到貨後
打開裡面是廢物



詐騙者已刪除帳號
或封鎖，導致
無法追回款項。

常見

詐騙話術

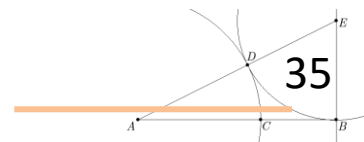
⚡ 限時限量

🔖 便宜3折賣

💬 私下交易

💰 避開第三方支付平台

165打詐儀錶板





無糖水蜜桃乾



NT\$ 525

【拉拉山水蜜桃滯銷！500公克買一送一】百萬台斤水蜜桃無人收購，為幫助果農度過難關，現將大量水蜜桃製成水蜜桃乾，所得資金全部返還給果農，無農藥無添加，吃出純天然健康本味~

■ 貨到付款【7-11 全家 宅配】 ■ 免運費 ■ 無憂購物

↑ 訂單查詢 立即下單



NT\$ 189

【真善美】雲林縣四個小夥棄業從農精心栽培無花果乾，因特殊情況訂單無法出口，現低價出清！請幫幫他們！

■ 貨到付款【7-11 全家 宅配】 ■ 免運費 ■ 無憂購物

↑ 訂單查詢 立即下單

贊助 • 0
桑葚山楂條【在地好味道】50%山楂+50%桑葚
無公害農場鮮果打漿，傳統手藝製作
保留山楂+桑葚的原汁原味，營養不流失... 查看更多



c-vip.site
在地特色-這是一條充滿挑戰的創新之路

👍 讚 留言 分享

👤 其他1.4萬人

贊助 • 0
Muniou
100%正宗台灣農家冰糖小金桔100%
原生種種植，山泉水灌溉，保證無農藥，無污染！
顆顆精選✓個大飽滿✓色澤醇正✓... 查看更多



muniou.com
「正宗農家小金桔乾」
【養生食品】台灣手工...

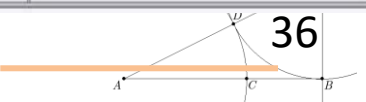
👍 1,084 167則留言 · 48次分享

贊助 • 0
Pensri Petsuntud
青年返鄉傳承父業
利用現有資源轉型製桂花糕
古早風味木蒸籠桂花糕... 查看更多



石碇有機手工桂花糕
catonline.site
石碇古早風味手工桂花糕僅474還送有機桂花乾

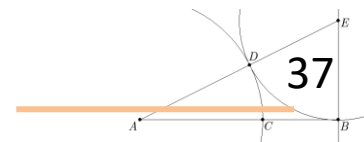
👍 4,699 113則留言 · 186次分享



36

一頁式廣告詐騙重要特徵

- 價格不貴甚至明顯低於市價
- 購買簡便-貨到付款或信用卡刷卡
- 客訴及退款困難
- 夾雜簡體字（例：果干）
- 出現非臺灣用字（例：果幹、果乾）
- 網頁上沒有公司地址、客服電話



預防策略

網上購買三不原則

不隨意提供
個人資料與銀行資訊



不點擊
來路不明的連結



不輕易相信
可疑帳號



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，以保障雙方權益並減少消費糾紛。



避免透過LINE、Messenger等通訊軟體與賣家私下聯繫交易，以免求助無門。



應加強查核網路商家的真實性，如粉絲專頁成立時間短、粉絲或追蹤人數過少等，可立即至經濟部網站查詢公司名稱、地址等基本資料。

辨識解除分期詐騙



侵入電商業者資料庫
竊取購物交易個資



因掌握消費者交易個資，透過下列詐騙話術行騙消費者，藉以取得消費者信任：

- 1、誤設成分期付款
 - 2、誤升級VIP需繳費
 - 3、訂單設定錯誤
 - 4、誤設成大量扣款
- 要求依指示操作來解除上述錯誤。



操作ATM



操作網路銀行



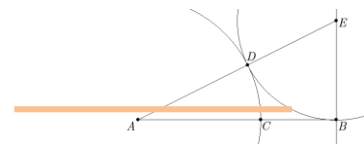
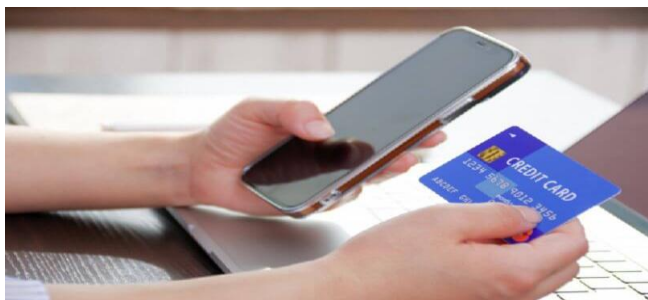
購買遊戲點數



+886竄改電話號碼
假冒電商或銀行客服
主動致電取信消費者

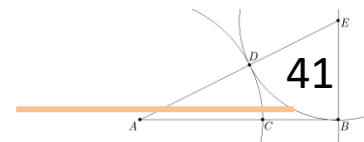


「陳先生您好，這裡是博X來客服中心，您在我們官網購買暢銷排行榜第一的鈴芽之旅（獨家愛藏版），由於公司資料庫被駭客入侵，導致陳先生的銀行帳號被盜刷1萬多元，公司立即採取補救措施，請您配合步驟操作網銀APP協助請刷卡銀行取消交易」





假愛情交友



購買遊戲點數、網路交友安全嗎？

詐騙集團會要求被害人購買遊戲點數，之後將這些被騙的遊戲點數以便宜價格轉賣給買家，達到隱藏犯罪所得的目的！最後詐騙集團就可以用這些賣遊戲點數賺來的錢去做更多的壞事！

人類歷史上的

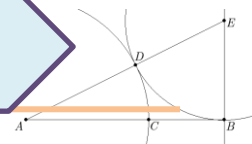
謊言

你知道嗎

Did you know

貪小便宜
也可能會觸法！

購買來路不明的遊戲點數或儲值卡，也可能成為洗錢的共犯！



詐騙手法分析

假愛情交友三部曲

STEP 01

歹徒透過網路FB、IG、交友軟體APP等管道，使用的大頭照多為盜用網路上面貌姣好的帥哥、美女照片，吸引被害人的目光並陷入迷惘，藉機搭訕、加好友



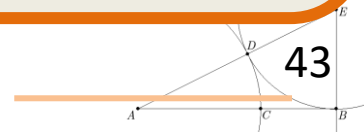
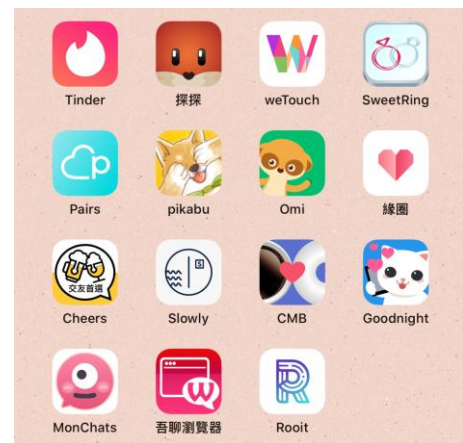
STEP 02

轉移至即時通訊軟體Whatsapp、Line、Wechat等持續聊天交往，利用假照片、假聲音，輔以噓寒問暖、甜言蜜語，打造騙局，讓被害人陷入情網，進而獲得被害人的信任與個人資料



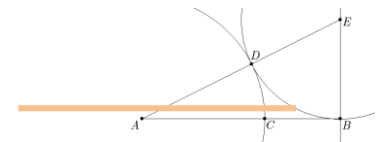
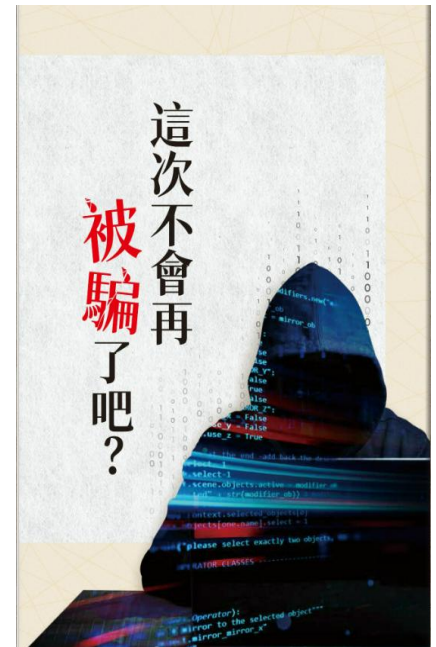
STEP 03

後續透過不同帳號與扮演各種角色身分，提出借款、收取費用需求、以話術推銷購物或聲稱有穩賺不賠的投資管道等方式，同時營造各種威脅情境，並以匯款或購買遊戲點數手段詐取財物後，就不知所蹤



蘇菲在交友網站上認識了喬瑟夫

- ◎我在學中文，我喜歡烏溜溜秀髮的女孩，歡迎用中文跟我交朋友
- ◎之前在阿富汗戰爭，我接受國家秘密徵召到前線支援戰事醫療，這是我們之間的小秘密喔
- ◎我最近又被徵召去烏克蘭，費用要29000元，只是不能從美國匯款，會被俄羅斯發現，妳可以從台灣幫我匯嗎，我到台灣再還你，我想要每天陪在妳身邊



實際案例

營造威脅情境影響當事人判斷力 

男伴遊公關詐騙女大生

王姓女學生



網路交友認識

男女朋友互稱

2/25

相約吃飯

男網友

我從事男伴遊公關
見面先跟
「經理」告知

花蓮

TVBS
NEWS

見面要出場費 詐團要脅女大生買點數

掌握新聞脈動 ▶ 訂閱TVBS NEWS頻道

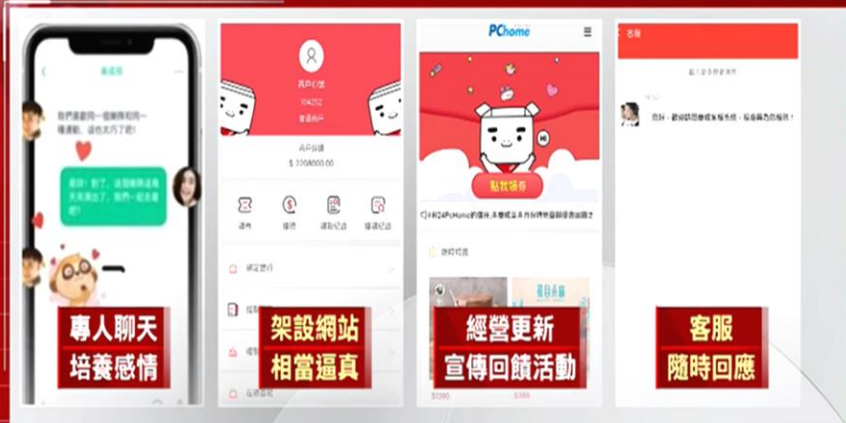
更多新聞在這裡



結合愛情交友及購物的複合式詐騙型態!!

交友電商詐

CBC東森新聞HD



詐騙升級! 詐團細膩分工 交友、設假購物平台、演假客服

CBC NEWS 下載APP精彩內容不錯過

45

CBC NEWS



如何防範



預防策略1

接獲陌生人加好友，切勿在言談間透露個人資訊(如電話、住址及照片等)，避免遭盜用及作為後續詐騙手段(情境)威脅素材

預防策略2

沒見過面的網友談論借貸、投資或要求禮物及購買商品時，務必提高警覺，婉拒及轉移話題，亦可開視訊聯繫通話確認本人身分，勿輕易將金錢、財物交(轉)付他人，以免屆時追討無門

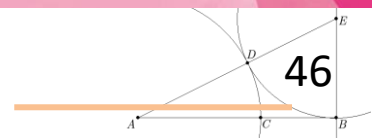
預防策略3

可運用相關防詐APP及時過濾辨識詐騙資訊。如有任何疑問亦勿遲疑，立即撥打「165反詐騙專線」，或110報案電話諮詢，避免受騙上當



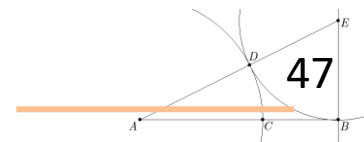
網路交友尋真愛
談錢借錢就可疑

如有疑問，請隨時撥打 **165**、**110**，或至派出所查證





假檢警詐騙



常見詐騙手法

假

檢

警

詐

騙



虛構罪名
假冒身份

- 詐騙者自稱是檢察官、警察或公事業客服人員
- 稱受害人涉嫌犯罪或個人資料被盜用



偽造公文
假藉偵查

- 詐騙者引導受害人加入特定的LINE 或其他通訊平台
- 以方便接收公文為由可直接向「檢察官」報到



監管帳戶
交付財產

- 詐騙者以「案件調查」為由要求全面清查財產
- 索取民眾名下財產帳密並進行帳戶監管



轉移資金
要求匯款

- 詐騙者要求受害人將資金匯至指定帳戶或交至特定地點
- 假冒書記官的車手前往民眾當面交付的款項



防詐對策

政府機構不會用通訊軟體聯繫案件

遇到法律威脅冷靜查證

撥打165專線核對資訊



防詐關鍵字

銀行帳號監管

電話做筆錄

法院保管錢



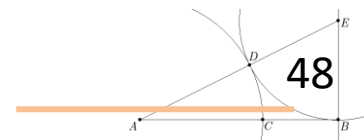
服務證

警察



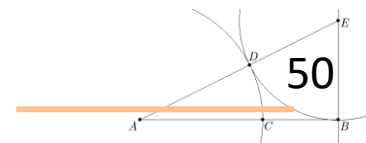
POLICE

165打詐儀錶板



反詐騙宣導 假冒公務機構

7 假中獎通知詐騙



假中獎 通知詐騙

1. 吸引參與



以「免費抽獎贏豪華大獎」廣告
吸引受害者填寫資料

2. 通知中獎



聲稱受害者中得高價獎品
並附上精美得獎公告或截圖

3. 手續費陷阱



以「手續費」或「系統錯誤需補款」
誘騙受害者多次匯款

4. 徹底失聯

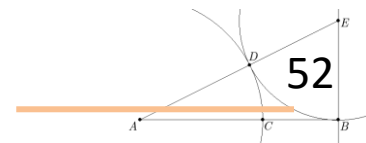


持續榨取資金後
假客服逐漸敷衍，最終失聯

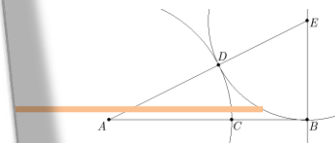
防詐提醒

任何要求提前支付手續費才能領獎的通知，幾乎都是詐騙！
真實的抽獎活動不會索取費用或銀行資訊，謹慎核實，避免落入圈套。

8 境外平臺(如小紅書)詐騙



近年境外APP小紅書為國人下載使用，產生資訊
安全疑慮、詐騙或其他校園安全事件。



常見詐騙手法

165打詐儀表板「縣市案例」

經查內政部警政署165打詐儀表板「縣市案例」列有426件因使用小紅書遭詐騙之案例(<https://reurl.cc/Y3oedx>)，態樣包含：

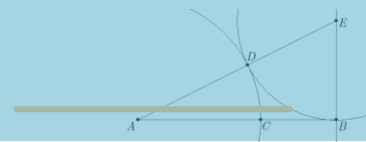
- 網路購物詐騙
- 假交友(投資詐財)詐騙
- 假買家騙賣家詐騙
- 假求職詐騙
- 色情應召詐財詐騙等。



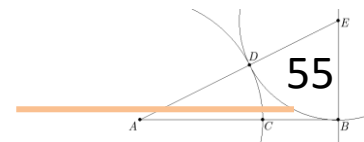
校安通報案例態樣

經盤點113年1月迄今各級學校計12件因使用小紅書遭詐騙之案例。態樣包含4類：

- (1)擔任小紅書賣家詐騙他人取財。
- (2)擔任小紅書賣家遭他人騙錢。
- (3)於小紅書綁定信用卡刷遊戲點數儲值遭騙錢。
- (4)於小紅書購買商品遭他人騙錢。



9 普發現金詐騙



詐騙手法

普發現金一萬，變詐騙手法新題材？ (https://reurl.cc/gY51d4)

11:30 mofy-gov.net 4G 89

回首頁 網站導覽 常見問答 民意信箱

中華民國 財政部
Ministry of Finance, R.O.C.

全民共享經濟成果普發現金

線上登記系統

身份驗證登入

登記說明
為落實全民共享經濟成果，政府提供每人新台幣10,000元現金補助，請使用您的身份證字號和姓名進行登入登記。

姓名
請輸入您的姓名

身份證字號
請輸入您的身份證字號

手機號碼
請輸入您的手機號碼

登記信箱
請輸入您的信箱

登記

普發現金1萬元Q&A

誰都領得到1萬元嗎？

普發現金安心領 提防詐騙要注意

普發現金不會透過電子郵件通知
不會要求填寫信用卡資料

全民共享經濟成果普發現金
線上登記系統

身份核實及匯款作業

申請：現金1萬元
預存單號：234724762771627

確保正常發放發票與匯款作業，請核驗您的銀行卡信息

持卡人
卡號
8000 0000 0000 0000
VISA 有效日期 安全碼(CVV)

Re:「全民普發現金」114年度全民共享經濟成果普發現金計畫通知

行政院財政部
do_no_reply@on24event.com

線上登記：
請至財政部專屬申請平台
https://mofy-gov.net/tw/ 填寫基本資料

為落實全民共享經濟成果政策，中華民國政府依據《全民共享經濟成果特別條例》及相關預算編列，辦理「全民普發現金」計畫。本次發放金額為新台幣1萬元整，旨在減輕民生負擔並促進國內經濟循環。

是我，我又來了！

全都是假的！

內政部 刑事警察局
INVESTIGATION BUREAU

教育部詐騙防制專區

「普發現金詐騙防制宣導資源」

(<https://reurl.cc/0Wrdzx>)



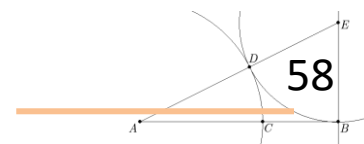
...

 普發現金詐騙防制宣導資源

 [回首頁](#) > [普發現金詐騙防制宣導資源](#)

發布時間	標題	公告單位
114-09-25	假財政部普發現金線上登記系統	學生事務及特殊教育司
114-09-25	普發現金安心領，提防詐騙要注意	學生事務及特殊教育司
114-09-25	普發現金一萬，變詐騙手法新題材？	學生事務及特殊教育司

10 認識「打詐儀錶板」





內政部警政署

National Police Agency, Ministry of The Interior

165打詐儀錶板

114-05-12 星期一

570

詐騙案件受理數 (件)

3億 3,240.6 萬

財產損失金額 (元)

114-05-12

白

教學影片專區



我被詐騙了嗎?



我要報案



檢舉車手專區



165打詐儀錶板

月統計數據

各縣市數據統計

各縣市每日案例

最新詐騙案例

打詐成效

預防宣導

下載專區

詐騙手法前 5 名

1

網路購物詐騙

受理數(件)

80

財損(元)

168.2 萬



2

假投資詐騙

受理數(件)

76

財損(元)

1億 8,803.3 萬



3

假買家騙賣家詐騙

受理數(件)

54

財損(元)

632.9 萬



4

假交友(徵婚詐財)詐騙

受理數(件)

37

財損(元)

1,222.1 萬



5

假交友(投資詐財)詐騙

受理數(件)

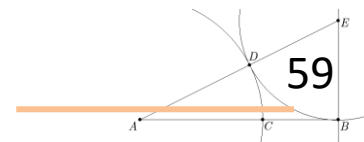
35

財損(元)

4,479.9 萬



註：本日統計數據中包含交易糾紛、債務不履行等其他詐騙受理案件計 57 件，財產損失金額計 2,352.7 萬元。



最新詐騙案例

《面交黃金與現鈔數千萬 我怎可能被騙？！》

語音播放

—

<

>

某天，一名自稱「股市名人陳重銘」的LINE用戶將我拉進一個「直上青雲」的股票群組，聲稱群組內的股票分析師「王怡晴」會協助我投資，而且華琍投資網站每日當沖金額7%以上的利潤，這種穩賺不賠的機會，讓我相當心動！

「華琍客服(婷婷)」開始透過LINE與我預約面交儲值事宜。首次與對方合作，我先拿50萬元試水溫，收款專員到我住處社區面交。我看到網站的績效數字上揚，感覺是可以信任的，因此加大投資力道，開始以百萬元為單位投入市場。為了安全，我改約到市郊的高鐵站停車場面交。

「王怡晴」每晚都會將盤勢資訊提供給我，同時推薦哪幾檔可儲值購買，還會叮嚀我提領現金時，千萬不可透露領錢投資目的，否則就會打亂市場布局，最後提醒我身懷鉅款要注意自身安全。

其中一次的面交，我改儲值黃金，當我在臺銀提領出黃金，行員很囉唆地詢問一堆問題，步出銀行時還有行員秘密跟蹤，害我很緊張地繞了好幾圈才成功在銀行對街將黃金交給收款專員。

提領黃金一事驚動了親友，得知我親手將數千萬的現金、黃金分批交給不同陌生人，一致認定我遭詐騙，強迫我去報案。警察告訴我，收款專員都是騙集團的車手，也吩咐我若再有人來收款，一定要通知警方。因此，在一次面交現鈔時，警察順利逮捕前來取款的假專員。

防詐小撇步

- 1、在LINE設定中，取消「允許利用ID加入好友」。
- 2、名人或陌生人主動加LINE或拉人入群，一定是詐騙。
- 3、聽見高獲利、穩賺不賠，就是騙術！
- 4、投資，卻要求「面交」，一律報警處理。
- 5、有任何疑慮，請撥打165諮詢。

詐騙話術解析

- 1、假名人拉進LINE投資群組，並在群組中，創設不同角色輪番上陣，假造投資公司運作假象。
- 2、假分析師誘導操作假投資網站。並提供虛假獲利財報，誘使加碼進場。
- 3、假分析師謊稱影響市場布局，指導隱藏提款目的，亦懂得感情勒索，謊稱代墊投資款，要求還款。
- 4、延遲或無法出金後，失聯。

9

Q & A

