



再次提醒您

詐騙手法 日新月異  
全民防騙 刻不容緩

內政部警政署

NATIONAL POLICE AGENCY

165反詐騙諮詢專線



預防十大熱門詐騙

165

反詐騙

小叮嚀



# 目 錄

---

▶ 人物簡介.....	P01
01 購物個資外洩詐騙.....	P03
02 假檢警辦案詐騙.....	P05
03 網路援交詐騙.....	P07
04 網路聊天室投資詐騙.....	P09
05 假綁架詐騙.....	P11
06 假親友借錢詐騙.....	P13
07 假發放生活津貼，到家詐騙老人.....	P15
08 分類廣告有陷阱，求職、貸款騙提款卡.....	P17
09 網拍賣家詐騙.....	P19
10 二度就業被騙投資.....	P21

---





## 人物簡介



**姓名：叮叮**  
**興趣：追逐時尚潮流**  
**165反詐騙專線代言人**

哈囉！大家好，我是165反詐騙專線代言人叮叮，追逐時尚潮流是我的樂趣，充滿好奇心的我，常常會從網路、電視、報章雜誌、書本

中充實新知，使我成為聰明、快樂的時尚摩登女。現在的詐騙歹徒也很會追求時尚潮流，可是他們卻用來翻新詐騙手法，許多人因為接到電話，在沒有查證情況下被騙，傷財之餘，心裏也挺難過的，為了讓大家認識詐騙歹徒的花招、騙術，我們會在這本小手冊中，以流程圖的方式，帶領大家認識最新詐騙手法，藉此能對歹徒的說詞與手法有所認識，下次接到電話時，就不會那麼緊張、害怕，當然就不會被騙了。

哈囉！大家好，我是嚶嚶，是個成熟、理性、熱衷追求新知的上班族，也是165反詐騙專線代言人，現代科技突飛猛進，創新、發明不斷推出，身為現代人享受科技新產品雖然很幸福，可也要小心詐騙陷阱，我最大的興趣，就是研究通訊、網路、金融等科技新產品，**我將給您一些如何保護自己不受騙的小叮嚀**，「知己知彼，才能保護自己、保護家人」，對了，如要與我討論、溝通新知識，或有任何疑問，可撥165反詐騙專線給我，期待隨時能幫助大家，成為守護您生命、財產安全，最忠實的好朋友。



**姓名：嚶嚶**  
**興趣：熱衷追求新知**  
**165反詐騙專線代言人**

# 購物個資外洩詐騙－手法流程

## 步驟 1

1. 小真接到一通電話，對方自稱是購物台或網路賣家。
2. 電話中與她核對購買時間、日期、金額、商品名稱。
3. 歹徒說：「因簽單登錄錯誤，將會分期扣款，必須解除設定」。
4. 又說：「你拿信用卡，把背面電話號碼給我，我們通知銀行或郵局等一下打電話給你」。



## 步驟 2

5. 小真不久又接到銀行人員來電（來電顯示正確），說是帳戶有問題，須至自動提款機前操作。

## 步驟 3

6. 小真在ATM自動提款機操作，歹徒指定用英文模式輸入設定代碼，明細表出來才發現居然是轉帳，存款不見了。

這裡是購物台，因為你的簽單登錄錯誤，將會分期扣款，必須解除設定。



詐騙集團



小真

糟了，怎麼會這樣？  
我該怎麼辦？

你拿信用卡來，把背面電話號碼給我，我們通知銀行或郵局等一下打電話給你。



詐騙集團

小姐您好，這裡是銀行，您的帳戶有問題，麻煩請至自動提款機進行確認。



假冒銀行人員

0223457119  
(來電顯示正確)

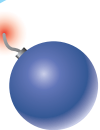
**這是詐騙轉帳！  
要小心！**



# 反詐騙小叮嚀



1. 養成查證習慣。勿聽信不明來電指示。
2. 自動提款機沒有取銷約定扣帳設定功能，千萬不要依照電話指示操作自動提款機。
3. 來電顯示不能信，請掛斷來電再主動撥打銀行客服電話，或撥165查證勿聽信單向電話通知。
4. 0200.0800.0900.0204都是虛擬碼只能單方聽電話，無法撥出，不會顯示號碼。



## 假檢警辦案詐騙－手法流程

### 步驟 1

1. 接到電話，對方自稱是銀行櫃台人員。
2. 他說：「請問你有無授權某人，目前來提領你的存款」。
3. 當你說：「沒有」，此時電話中傳來警察正在銀行抓歹徒的聲音…



### 步驟 2

4. 假警察拿起電話說：「我們查案時，發現你遭歹徒冒名申辦帳戶，你已涉及洗錢詐欺，案件將移送檢察官偵辦」。
5. 檢察官接起電話怒聲責罵說：「法院曾傳喚2次出庭，為何未到案？現在要清查你帳戶內資金流向，你要將存款領出交給法院保管，等案情釐清就會退還」。

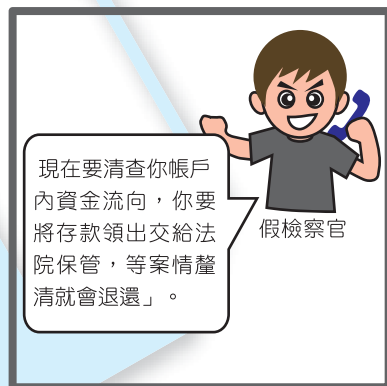


### 步驟 3

6. 聽從對方指示，將存款領出，在指定地點交給歹徒。

或

或將存款領出，匯款至歹徒所說的「國家安全帳戶」。



## 反詐騙小叮嚀

1. 法院或警察機關辦案，不會收當事人現金、不會要求匯款。
2. 法院或警察機關不會監管當事人帳戶。
3. 法院不會用傳真方式，將傳喚書送給當事人，一定會以掛號信函送達。
4. 製作筆錄必須親自到警察機關，不會以電話進行「線上筆錄製作」。

還有以下的這些電話通知，都是歹徒經常冒用的機關，一定要小心唷！★★★★★

- ★ 165反詐欺專線
- ★ 警察局偵查隊
- ★ 戶政事務所
- ★ 監理所-罰單未繳
- ★ 健保局-健保卡未領
- ★ 電力公司-電費未繳
- ★ 中華電信-電話費未繳
- ★ 銀行-有人冒領存款
- ★ 郵局-掛號信未領



# 網路援交詐騙－手法流程

## 步驟 1

1. 阿威上網聊天室交友。
2. 突然收到MSN女子訊息。
3. 女子主動表示可以「援交」...
4. 於是約定見面時間、地點。

## 步驟 2

5. 阿威等了許久都沒看見女子。
6. 這時女子來電：「公司規定見面前要交錢，請先去自動提款機轉帳3000元後，還要辨識軍警身分，公司怕我們被抓，用ATM確認安全後我們才能見面」。

## 步驟 3

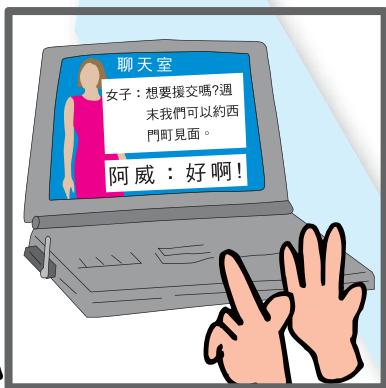
7. 阿威又接到一男子的來電，要依指示操作自動提款機，他依指示操作後，發現帳戶存款被轉走。

## 步驟 4

8. 歹徒再度來電說：「你剛才操作自動提款機錯誤，已經破壞了我們公司的電腦系統，你要賠償50萬，若不賠，我們到你家去，或者我們把你援交的事在網路上公布」。

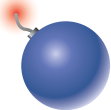
## 步驟 5

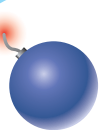
9. 阿威害怕援交的事會被公布，也擔心家人的安全只好想盡辦法向朋友借錢匯給歹徒，直到沒法可想，沒有錢了，才下決心去報案。



# 反詐騙小叮嚀

1. 網路交友要謹慎，最好不要透露住址、學校、公司、家中電話等資料，以免成為歹徒恐嚇把柄。
2. ATM（自動提款機）已成為歹徒最佳詐騙工具，切勿聽從電話指示操作按鍵。
3. 一旦發現操作ATM，存款遭轉走，應立刻報案，只有報案，才能終結歹徒恐嚇。





## 網路聊天室投資詐騙－手法流程

### 步驟 1

1. 嬌嬌在網路聊天室認識一香港男子。
2. 兩人相談甚歡，無話不談。

### 步驟 2

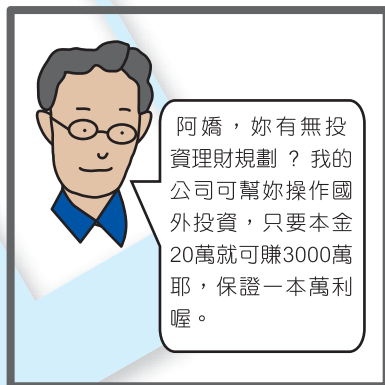
3. 認識一段時間後，男子問阿嬌有無投資理財規劃，並說他任職的公司可幫她操作國外投資，只要本金20萬就可賺3000萬，保證一本萬利。
4. 嬌嬌本來有些猶豫，但與這男子交往已有感情，怎能懷疑他。

### 步驟 3

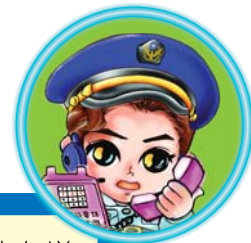
5. 於是嬌嬌去銀行匯第一筆投資款。
6. 幾天後，男子透過MSN通知嬌嬌賺了1000萬，但是要先付保證金、手續費才領得到獲利。

### 步驟 4

7. 嬌嬌為了領回投資獲利，又去銀行匯款，可是一直都沒辦法領到錢。
8. 嬌嬌上網查證並向朋友查證，發現香港根本沒有男網友說的投資公司，才發現被騙。

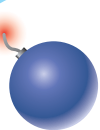


## 反詐騙小叮嚀



1. 近期內網路投資詐騙案件有增多趨勢，而詐騙手法也愈加細膩、有耐心，從網路交友、談情一段時間，取得詐騙對象傾心愛慕。
2. 再慢慢將話題帶入「投資」、「中獎」，甚至以「合資」為誘因，讓人降低戒心，一再匯款。
3. 呼籲網路交友千萬勿涉及金錢借貸或投資，以免遭詐騙血本無歸。





## 假綁架詐騙－手法流程

### 步驟 1

1. 王媽媽下午，接到學校訓導處的電話，說兒子中午跟4個不良少年走出校園，目前不知去向，電話就掛斷了。
2. 電話再度響起，歹徒說：「你兒子在我們手中，要救他就快去籌200萬，否則後果自行負責！還不快出門匯款！」



### 步驟 2

3. 歹徒要王媽媽去把手機拿來，並下令不准掛斷電話。
4. 王媽媽被歹徒以手機掌控行動，前往銀行領款。



### 步驟 3

5. 歹徒要求王媽媽拿著剛領出來的現金，放在路邊指定的一輛汽車內，再回家等兒子的消息。



### 步驟 4

6. 王媽媽回家後再打電話去學校，發現兒子很平安，根本沒有被綁架，才知道是被騙了。

## 反詐騙小叮嚀



1. 父母或家人應互相留下第二聯絡方式，如同學好朋友或學校導師電話，以備緊急聯絡。
2. 歹徒通常利用當事人緊張焦慮心理，以不准掛斷電話方式遙控，並要求家人出門領款，遇此情況，一定要先掛斷電話，才能換取冷靜思考空間。
3. 165反詐欺專線電話，可以協助多方聯絡疑似遭歹徒綁架之親人，切勿在尚未查明情況前匯款。



你兒子在我們手中，快去籌200萬，否則後果自行負責！快出門匯款！



歹徒



王媽媽

千萬不要傷害他！要我怎麼做？

拿手機來，不准掛電話，現在快去銀行領錢交出來!!



歹徒

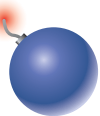


# 被騙了！



請問王小明回到學校了嗎?...什麼?! 他一直都在學校!





## 假親友借錢詐騙－手法流程

### 步驟 1

1. 歹徒透過不法管道，取得個人資料（家人、同學、親戚姓名）撥打電話給被騙人。



### 步驟 2

2. 李媽媽在家中接到電話，對方叫她「舅媽」，並說因為支票到期急需金錢調度，拜託她快去匯款應急。2天後就還錢。



### 步驟 3

3. 歹徒冒充的外甥女為了怕李媽媽懷疑，多次來電催促快去匯款，干擾她的思緒，使她在急促慌亂中，無法理性思考、查證。



### 步驟 4

4. 李媽媽去銀行匯款後又接到電話，假外甥女說現在被押在地下錢莊，要再匯30萬，她又匯款2次，直到與真外甥聯絡後才發現被騙。



舅媽，我是小娟，拜託妳幫我匯款應急，有張支票到期了。2天後就還錢給妳。



假外甥女



喔...這樣啊? 嗯...



## 反詐騙小叮嚀



1. 對於來電借錢電話要特別提高警覺，凡是接到借錢電話最好回答：「**對不起，我現在不方便說話，等一下再回你電話**」，然後將這通可疑電話掛斷。
2. 找出親友聯絡電話簿，用自己登錄的親友電話號碼，主動撥電話詢問是否真要借錢，以確認是否為詐騙電話。



舅媽，拜託拜託，再不匯款，我就慘了。2天後一定還錢給妳。



假外甥女



好吧! 好吧! 妳別哭，我現在就去匯款。

舅媽，我沒打電話給妳啊，那是假冒的小娟，**妳被騙了**啦。



真的外甥女



小娟啊! 我已經匯款了，妳沒事了吧?!

# 假發放生活津貼，到家詐騙老人

## 步驟 1

1. 歹徒透過不法管道，取得獨居高齡長者的個人資料（住址、申請社會福利內容、聯絡電話）假冒社會局或退輔會人員撥打電話給陳老太太。

## 步驟 2

2. 80歲的陳老太太接到詐騙電話，歹徒說：「社會局目前正在發放老人生活津貼，申請補助後每月可領6000元」，並說近日社會局會派工作人員到家協助申請。

## 步驟 3

3. 第2天陳老太太家中果然來了3個配戴識別證的歹徒。  
4. 歹徒假冒社會局或退輔會人員，先關懷陳老太太身體及生活情形，接著就拿出申請單，並因為要填資料，請老太太去拿存摺及圖章。

## 步驟 4

5. 歹徒拿到存摺及圖章後，故意請老太太去倒水或回房間找相片，支開老太太視線，並趁機將存摺調包後，趕往銀行，將老太太存款全數領出，並將存摺丟棄櫃台。  
6. 陳老太太接到銀行通知領回被丟棄的存摺時才發現被騙。

老太太您好，社會局正在發放老人生活津貼，申請補助後每月可領6000元喔，最近會有人到你家協助辦理的。



詐騙集團



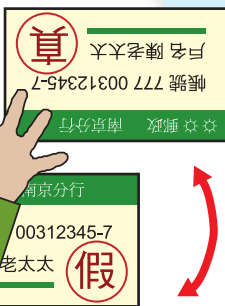
喔...這樣啊?...嗯好!



陳奶奶您好，我們來協助您辦理生活津貼了，麻煩拿存摺和印章，再填資料吧!

詐騙集團

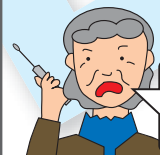
這就是存摺掉包



老太太您好，您的存摺忘了帶走，放在櫃台，想請您來領回去。



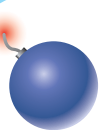
郵局櫃台人員



什麼?...怎麼會這樣?...我被騙了!

# 反詐騙小叮嚀

1. 生活津貼發放詐騙的對象多為獨居、高齡長者，主要利用老人家較少接收社會資訊，且年事已高視力、警覺性較差，動作遲緩，較易受騙。
2. 公務人員證件容易偽造，因此一定要提防配戴公務機關識別證的陌生人，查證來訪者**最好先問對方姓名及服務單位，再打電話向所稱單位查證有無此人。**
3. 家有獨居年長者，對不明來訪者應提高警覺，**勿輕易讓來者進入家中，更不可任意出示或交付銀行存摺、圖章。**



## 分類廣告有陷阱，求職、貸款騙提款卡

### 步驟 1

1. 歹徒在網路或報紙刊登「求職」、「貸款」等分類廣告，誘騙小張、小李主動上門詢問。



### 步驟 2

2. 歹徒對貸款的小張說：「貸款利息要從借款人帳戶中扣款」。對求職的小李說：「公司薪水是直接匯入帳戶內」。對小張、小李說：「你們必須交出存摺、提款卡及密碼，才能辦理帳戶設定」。



### 步驟 3

3. 小張、小李信以為真，果真交出存摺、提款卡並將密碼告訴歹徒。



### 步驟 4

4. 歹徒將騙來的存摺、提款卡，用來詐騙其他人，害得他們2人都成了詐騙人頭戶。

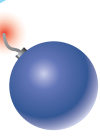


## 反詐騙小叮嚀



1. 詐騙集團作案，必須利用銀行帳戶轉帳洗錢，但受到民眾報案檢舉及警方查緝的影響，帳戶的損耗率極高，因此歹徒必須透過各種管道取得這些作案工具，往往是不擇手段的直接收購，或以誘騙方式取得，而利用過後的帳戶會被警示，但歹徒卻不必承擔任何代價。
2. 反而是這些想貸款的人或是求職者，必須面對司法、受到制裁。因此若看到求職或貸款廣告，經過聯繫後，對方要求交出個人資料（身分證影本、帳號、存摺、提款卡）時，一定要小心查證，以盡可能不要將個人重要資料外洩，以免成為詐欺幫兇。





## 網拍賣家詐騙－案例介紹

### 案例1

小蘭預計與同事和家人到遊樂園，她在拍賣網站搜尋經過貨比三家後，看到其中有一則門票拍賣訊息，發現與原價相比可省下將近2000元的旅遊支出，雖然她堅持面交，但賣家只收匯款，她怕買不到就只好去匯款，直到出遊當天仍未收到門票才知道被騙了。

### 案例2

志強看拍賣網站標題是「中油油票88折！全部一次出清、賣完就沒有了」志強心想若以26萬4000元購買原價30萬元的油票，馬上可以省下3萬6000元加油錢，很快就買了下來，次日拿著油票去加油時，才驚訝的發現他買到的，居然是一堆無用的假油票。

### 案例3

小張喜歡模型玩具但必須向國外預訂才能買到，他在網站看到有人以低於行情500元賣出，經過預訂並與賣家持續交易半年都沒問題，但半年後賣家突然說必須提早3-5個月訂貨，要小張先去匯款以免向隅。但小張這次匯款後卻沒收到訂貨，賣家電話早已不通，才知道是被騙了。



## 反詐騙小叮嚀

1. 詐騙第一誘因是「低於行情價」，網友切勿因小失大，掉進歹徒所設陷阱。
2. 檢視賣家過去拍賣評價，若原本是賣衣服、墨水匣、保養品，卻突然開始賣相機，就有問題。
3. 賣家過去的交易紀錄「只有買、沒有賣」就有可能是透過小額交易來換取好評價，以騙取買家信任。
4. 小心賣家拒絕「當面交易」，並以住在屏東、花蓮、美國、日本等理由，表示不便「當面交易」。就有可能是詐騙。
5. 結標後賣家不斷催促買家匯款，並以若不匯款將賣給別人等心理操作，許多人受到「奇貨可居」的心理操作影響，匆促匯款後才發覺被騙。
6. 當拍賣商品具有「預訂性質」時，為求謹慎，還是向有口碑店面或有信用商家訂購，以防預訂詐騙。

網路拍賣  
遊樂園門票  
最低價拍賣

一律以匯款方式，  
不接受面交喔，這  
是網路最優惠價格  
，足足可以省下  
2000元喔~

惡劣的網拍賣家

小心買到一堆無用的假油票

網路拍賣  
中油油票88折！  
全部一次出清  
賣完就沒有了

若以26萬4000元購買原  
價30萬元的油票，馬上  
可以省下3萬6000元油  
錢，真好!!

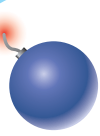
匯款轉帳

小心預訂詐騙!

這批模型玩具需要  
提早3~5個月訂貨  
，請你先去匯款，  
以免缺貨喔!

惡劣的網拍賣家





## 二度就業被騙投資－手法流程

### 步驟 1

1. 歹徒以人頭成立紙上公司，於報紙刊登徵人廣告，雅清與佳佳都是二度就業婦女，前往應徵都被錄用。

### 步驟 2

2. 歹徒假扮公司主管與同事，利用上班時間討論投資話題，並故意製造投資國外期貨利潤非常好的耳語並邀2人一起賺，雅清與佳佳禁不住旁人慫恿，於是也加入投資。

### 步驟 3

3. 歹徒為了取信雅清與佳佳，在她們交出投資款時，偽造交易水單給她們；另製作可以24小時看行情的假網站。與假扮同事的歹徒一起去銀行開戶，讓2人深信不疑，陸續投資上百萬元。

### 步驟 4

4. 歹徒見2人已被榨乾，就以不適任將她們開除，再透過同事私底下聯絡方式，降低兩人戒心。

### 步驟 5

5. 歹徒已將錢騙到，隨即惡性倒閉，雅清與佳佳到公司上班見到大門深鎖，才知道被騙了。



## 反詐騙小叮嚀

1. 期貨交易法及相關法令對於期貨商的設立、運作及從業人員等皆有嚴謹規範，合法期貨商的業務與財務營運均須受主管機關監督，期貨交易一定要透過國內的外匯指定銀行，相關資訊可上行政院金管會網站查詢。
2. 求職時千萬不要相信別人的耳語，就冒然投資，務必要花時間了解操作內容，認識詐騙案例，並將自己處境與案例相比較，凡是網路看盤、同事獲利、台灣未開放的交易，都是詐騙陷阱，勿因一時貪念後悔無窮。



反詐騙諮詢專線電話：165

全國各地報案電話：110

預防詐騙資訊查詢：刑事警察局網站165專區

網址：<http://www.cib.gov.tw>

出版者：內政部警政署刑事警察局

發行人：黃茂穗

出版日期：中華民國97年11月

