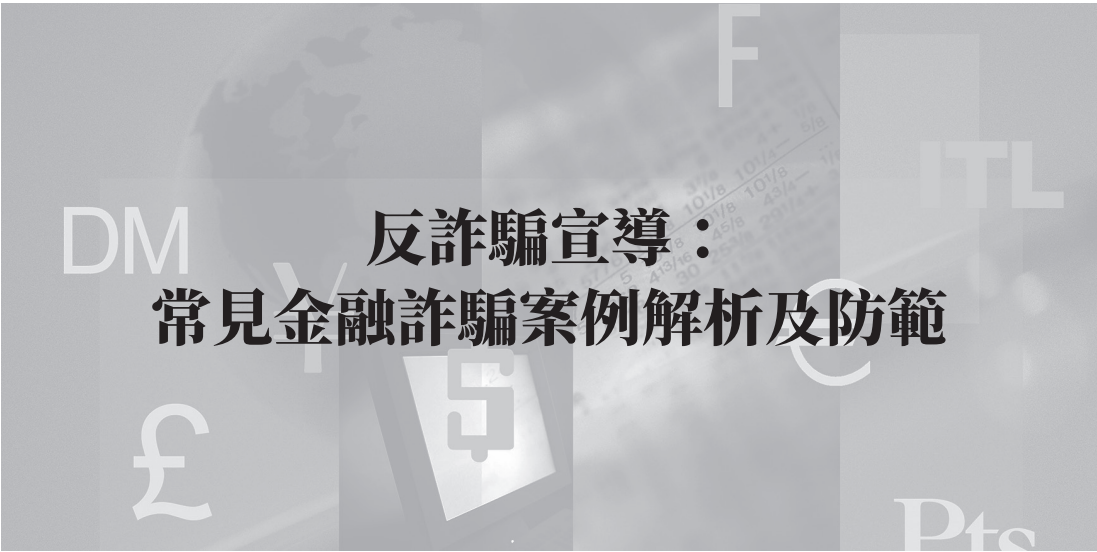


【司法常識】



反詐騙宣導： 常見金融詐騙案例解析及防範

金管會證期局政風室

假檢警詐騙：檢警不會要你錢，要你付錢就是騙！

一、案例

我一直覺得自己投資觀念還算不錯，所以當我在前年 12 月 1 日加入一個黃金期貨投資群組時，其實是抱著想多學點東西的心態。沒想到，就是這個決定，讓我一步錯、步步錯。

對方主動跟我聊天，分享黃金資訊，聊著聊著就討論到之前我被詐騙的事。他聽完後很熱心地跟我說可以幫忙，還介紹我認識一位律師，說這位律師有美國執照，專門幫人追回被詐騙的資金。

我當時真的以為出現一線希望，就依照對方指示，還匯了 10 萬美金給那位律師，當作處理費用。但時間一天天過去，錢卻完全沒有回來，我開始覺得不對勁，才驚覺自己可能又被騙了，於是報警處理。

事情本來到這裡，我以為已經結束了，沒想到這只是另一場騙局的開始。

到了今年 1 月 9 日，那名網友又跟我聯絡，說有機會了，稱已經聯繫上李文章副署長，說要親自領軍擊破詐騙集團，幫我追回被騙的錢，還說這次一定可以成功。我心裡其實半信半疑，但對方講得非常篤定，而且想到之前已經投了不少錢，就加入對方的聯絡方式。

自稱李文章的人說我之前那個律師其實也是詐騙，現在這是因為影響重大，需要由他來親自接手處理，甚至說詐騙集團涉及的金額將近 3000 萬新台幣，案情重大，打算透過跟香港、大陸跨境合作解決。

他接著跟我說，香港那邊會有 3 名警察協助處理，但並非無償，他們需要我先支付 1.6 萬美元，作為員警協助跨境打詐的額外開銷及疏通陸方費用，並再三保證能成功，以博取我信任。我當時心裡掙扎了一下，但一想到之前損失的錢，還是決定再相信一次，於是我又匯了 16000 美金過去。

直到我哥哥察覺異狀，幫我查證後，才發現這些全是詐騙，這些人全是假冒的，所有的信任、期待以及所剩財產，全部變成一場空。

二、詐騙話術解析

- (一) 歹徒假稱有認識美國律師能幫忙拿回被害款項，要求匯款 10 萬美元當作工作費。
- (二) 時隔一段時間，又再次聲稱李文章副署長要親自領軍、跨境打擊詐騙，保證可以幫忙拿回被騙款項，並要求資助必要費用。
- (三) 匯款後續都沒有下文，直到親友發覺異狀始知又遭詐騙。

三、防詐小撇步

- (一) 政府機關不會以 LINE 聯絡辦案過程，也不會要求提供資金。
- (二) 近期有多起假冒高階政府官員，聲稱跨境打詐、幫忙拿回被害款項，都是詐騙手法，切勿相信。
- (三) 真警察不會在網路上聯繫你，一定會以公文或親自到訪方式辦案。
- (四) 遇到自稱員警等，可詢問姓名職稱後撥打 165 或 110 查證。

假中獎通知詐騙：個人資料不亂給，要你卡號都是騙！

一、案例

那天早上 10 點多，我正在上班，手機突然跳出一封電子郵件通知。標題寫著「電子發票中獎通知」，寄件人還顯示是【悠遊卡官方會員中心】。我瞳孔一震，並附帶一則網頁連結。

我點開進連結，畫面看起來跟悠遊卡官方網站頁面一模一樣，我按著網站一步一步我操作，說為了核對身分、完成領獎程序，需要填寫信用卡資料。我心想只是領獎，應該沒什麼問題，就把卡號、有效期限、背面驗證碼通通輸入了。

大約中午 12 點多，我又收到一封簡訊，內容是一組信用卡驗證碼。當時我還天真地以為，這就是最後確認程序。簡訊明明是刷卡驗證通知，只有消費才會需要填的，當時的我卻完全沒多查證，照著網站指示把驗證碼輸入進去。輸入完的那一刻，等著我的不是兌獎成功的訊息，而是信用卡消費通知，定睛一看，金額竟然高達新臺幣 77,270 元！我整個人瞬間僵住，腦袋一片空白。哪來的消費？我根本沒有買東西啊！這時我才驚覺這個步驟不是正常領獎方式，那封中獎通知其實是釣魚信件，而我親手把信用卡資料和驗證碼交給了詐騙集團。

從中獎到卡片被盜刷，我的心情像洗三溫暖，我趕緊聯繫銀行停用信用卡，並到派出所報案。

二、詐騙話術解析

- (一) 歹徒傳送假電子郵件假冒悠遊卡公司，以統一發票中獎誘騙點入連結，並以假網站要求填輸相關資料兌獎。
- (二) 被害人不以為他，按照步驟輸入個人資料、信用卡卡號。
- (三) 當被害人經銀行通知刷下大筆款項，才發現被盜刷。

三、防詐小撇步

- (一) 收到電子郵件，務必確認內容真假、寄件者資訊，尤其提及金錢內容。
- (二) 收到可疑郵件，請先不要理會，並直接向 165 或相關單位查證。
- (三) 有關統一發票兌獎，可利用【財政部統一發票兌獎 APP】或上官方網站 <https://www.einvoice.nat.gov.tw/> 點選【領獎設定】登載發票資料，切勿直接從電子郵件點入連結。
- (四) 任何「領取」政府相關補助、獎項款項，均「不會」要你輸入信用卡卡號。(繳費除外)。

資料來源：內政部警政署 165 打詐儀錶板 / 詐騙手法



如有金融消費爭議

請撥打 **1998** 金融服務專線

上班日：上午 8:30 - 下午 5:30



金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission R.O.C. (Taiwan)



財團法人金融消費評議中心
Financial Ombudsman Institution

廣告