

## 屏東縣政府警察局 111 年度

### 「抗詐崛起 創意梗圖」詐騙手法關鍵語參考

#### 一、緣起

分析本局今年至今受理之高發詐騙案件，財損金額最高前 5 名，依次為「投資詐欺」3 億 1,075 萬餘元、「假冒機構(公務員)」案類財損金額 3,400 萬餘元、「解除分期付款詐騙(ATM)」案類財損金額 1,949 萬餘元、假交友(徵婚詐財) 1,380 萬餘元、猜猜我是誰 986 萬餘元，為加深民眾防詐意識，藉由設計創意梗圖網路徵選方式，全民齊心藝起抗詐，守護你我財產安全。

#### 二、高發詐騙手法及反詐騙關鍵語

##### (一)解除分期付款

##### 1. 詐騙手法：

##### (1)第 1 步(作業疏失設定錯誤)：

歹徒以賣場(商家)客服之名義打電話給受害者，電話中稱因內部員工作業疏失，導致設定錯誤(如設定成高級會員)，以致訂單或分期扣款設定錯誤，會重複扣款(一般以 10 多筆或更多 20 筆以上)將會造成受害者損失，以好心提醒為由，要受害者至 ATM 依其指示操作解除分期付款設定，才能避免遭重複扣款，同時於電話中要求不要告訴別人，告訴別人會違反偵查不公開原則而有刑責、帳戶會被凍結等理由來恐嚇受害者，且要受害者不要把電話掛掉、並聽其指示等語。

##### (2)第 2 步(ATM 操作)：

歹徒為取信受害者，會要求至 ATM 做連線操作解除分期付款設定，聲稱依其指示操作才可以取消錯誤之訂單或重複扣款設定，要求在轉帳代碼欄內輸入

身分證字號後 9 碼（因轉帳需輸入銀行代碼，以身分證字號輸入後一定錯誤），待 ATM 機台畫面出現錯誤訊息後，歹徒即提供人頭帳戶、銀行代碼及金額等數字，指示被害人輸入，一旦輸入並按下傳送鍵，錢即轉帳至該人頭帳戶，歹徒甚至以還是輸入錯誤為由，再提供另一組人頭帳戶、銀行代碼，指示被害人續操作，即使發現被害人帳戶內錢已轉出，惟歹徒仍會以話術誑騙稱如聽從其指示操作，錢就會回歸至原帳戶（即錢會轉回來），也可能叫被害人再換一張卡操作，如此重複操作直到被害人的錢全數被轉出詐完為止。

2. 反詐騙關鍵語：「ATM 解除分期付款一定是詐騙」、「手機加上提款機、歹徒騙錢笑嘻嘻」、「+開頭電話是詐騙」、「1 聽、2 掛、3 查證」。

## （二）假投資

### 1. 詐騙手法：

- （1）**第 1 步（加好友）**：透過社群軟體 LINE、IG 或是臉書認識網友，主動要求被害人加入好友。
- （2）**第 2 步（高獲利誘惑）**：歹徒會佯稱可以介紹高獲利與穩賺不賠投資資訊，同時會以自己投資獲鉅額利潤來誘惑被害人加入，再介紹其投資團隊技術員（掮客、共犯）予被害人認識並誑稱已獲鉅額利潤，或秀出獲利後購買之名貴物品誘騙。

註：我們逆向思考，既然是穩賺不賠或可獲鉅額利潤，怎麼可能會由陌生的網友將這訊息告訴你？

- （3）**第 3 步（匯款）**：歹徒會要求被害人加入投資網站，同時需匯一定之金額至該投資團隊指定帳戶，為讓被害人降低戒心，歹徒會說與被害人平分投資金額，甚至以賠錢算他的，賺錢才平分來誘騙被害人。

(4) **第 4 步(獲利明細)**：歹徒一開始會先讓受害者嚐甜頭，第一次投資即稱已獲得超過 10 倍以上獲利，並偽造假的獲利明細，讓受害者深信不疑。

(5) **第 5 步(交保證金)**：當受害者想獲利提領現金，歹徒會以種種理由不出金(不讓受害者提領)，如以帳號有問題要求受害者需先儲值 20%保證金，才能提領，歹徒會再慫恿受害者再投資金錢，以獲更大利益。

(6) **第 6 步(關帳號封鎖)**：歹徒會反覆循環以投資金額、傭金、保證金等手法詐騙受害者匯款至指帳戶，當認受害者沒有金錢可詐騙(或未匯款)時，即以受害者帳戶涉嫌洗錢、非法套利資金遭凍結為由，要受害者再匯入更高的保證金才可以提領現金，如受害者仍未匯款，即關閉帳號與封鎖受害者。

2. 反詐騙關鍵語：「網路投資風險多、網友不會幫你賺錢」、「蒼蠅專叮有縫蛋，騙子偏愛貪財人」、「勿輕信保本、高獲利之投資」、「投資管道有政府、安心獲利受保護」、「保證獲利、穩賺不賠是詐騙」、「高獲利、低風險、一定是詐騙」。

### (三)假交友(愛情詐騙)

1. 詐騙手法：詐騙集團(跨國性)透過臉書、IG、LINE、交友 APP 等網路社群平台，隨機主動加好友進行聊天，歹徒通常以假冒海關人員、投資顧問、彩金公司主管等名義，在大頭照置放英俊帥氣或氣質美女的頭像，先假意以溫情攻勢取得信任，進而以結婚為前提交往，來博取信任後，即以有內線交易投資機會，保證穩賺不賠，因資金不足而誘使受害者匯款；或以出意外急需用錢；或於海外寄送大量的包裹在海關被查扣，必須繳交罰金才能領取；或因大筆現金在海關被扣急需保證金等理由，要求匯款至指定帳戶，這些匯款多以

海外帳戶居多，一旦錢匯出去，金錢與愛情就付諸流水。

2. 反詐騙關鍵語：「網路交友要切記、談情不談錢」、「見面再談、匯錢免談」、「網友談錢、匯款、是詐騙」。

#### (四)假網拍

1. 詐騙手法：詐欺集團常利用時下最夯（高價）的商品（如 I PHONE 手機最常見）、關注議題（防疫物資、民眾恐慌搶購心態）以低於市場行情之價格促銷，透過網路社群一頁式廣告，提供快速選購管道，吸引受害者目光，此類廣告以「標榜正品大特價、貨到付款、專案促銷、優惠打折、最後優惠、倒數計時」等方式取信誘騙受害者，部分則要求加入受害者其提供之私 LINE 後再聯繫（只要是私 LINE 聯繫一定陷阱多）。等到受害者收貨付款後卻發現商品與廣告不符或品質低劣或根本就不出貨，到原本網頁要求退貨時卻遭到封鎖，或於匯款後賣家即消失，求助無門。
2. 反詐騙關鍵語：「網路購物停看聽、便宜限量要小心」、「網路購物要小心，低價商品莫貪心」、「貨到付款不吃虧」、「網路拍賣詐騙多、謹慎求證不會錯」。

#### (五)色情應召詐財

1. 詐騙手法：
  - (1)第 1 步(加好友)：詐欺集團透過臉書、IG、LINE、交友 APP 等網路社交軟體，放美女或帥哥的照片，吸引受害者的目光，主動提供 LINE ID，並要求加入 LINE 聊天，並表示有兼職援交。
  - (2)第 2 步(購買點數)：待雙方價格談妥後，再表明因害怕遭警察查緝或為證明受害者非警察人員，要求受害者先購買遊戲點數(如 Gash、MyCard)或代碼繳費。

(3) **第 3 步(黑幫恐嚇)**：詐騙集團以佯裝是黑道（如竹聯幫、四海幫）身分恐嚇被害人，聲稱如不購買遊戲點數(如 Gash、MyCard)或代碼繳費，將對其不利，迫使被害人屈從。

2. 反詐騙關鍵語：「提款機並無辨識身分之功能」、「網路虛擬世界、照片、人名易造假」、「網友要求購買遊戲點數就是詐騙」、「網友約見面，要求操作提款機，就是詐騙」、「見面再談、匯點數免談」。

### 三、高年齡層詐騙手法

#### (一)假冒公務員(假檢警)

1. 詐騙手法：

(1) **第 1 步(虛構藉口)**：歹徒先假冒電信公司、稅務或健保局等公部門的人員，打電話聲稱被害人身分遭冒用欠稅或健保卡遭冒用申辦保險理賠或申辦電信並欠繳電話費等等藉口誑騙，如被害人反駁時，則說會主動為被害人將電話轉接給承辦的警察，請被害人不要掛電話。

(2) **第 2 步(偵查不公開)**：歹徒接著將電話轉接給假的○○分局偵查隊警官並聲稱被害人涉及洗錢、人頭帳戶、詐欺共犯等罪，基於偵查不公開要求被害人不得告訴任何人，也不可以向家人或親友透露案情，否則帳戶會遭凍結或被拘提、羈押等話術恫嚇被害人。

(3) **第 3 步(監管帳戶)**：最後，假警官會再主動為被害人將電話轉接給承辦的檢察官，請被害人不要掛電話，假檢察官會謊稱被害人身分遭冒用而涉及刑事案件，如要證明清白，會代為協助向法官聲請資金公證、幫你保管金錢、監管帳戶等，必需聽候其指示辦理，才可以免除刑責與保住金錢，將會傳真公

文，要受害者到超商接收傳真公文，又稱會指派書記官或專員前往代收保管金錢或帳簿、提款卡(含密碼)或要求將帳簿、提款卡(含密碼)以包裹郵寄或超商遞送方式交付，再提領帳戶內金錢詐騙。

2. 反詐騙關鍵語：「檢警要錢必詐騙，監管帳戶都是騙」、「電信欠費要查證，大額匯款要當心」、「安全帳戶不存在，大額匯款要三思」、「檢察官、警察及法院不會要求匯款、轉帳、監管帳戶」、「電話談錢、匯款是詐騙」、「法院、地檢署傳真公文一定是詐騙」。

## (二) 猜猜我是誰

### 1. 詐騙手法：

- (1) **第 1 步(攀親引戚)**：詐騙集團會隨機致電受害者，要受害者依照聲音及語氣猜猜是自己的哪個親友，或是直呼親友稱謂(如姊姊)，等受害者指出親友稱呼再順勢攀談，拉近關係後再著手詐騙行為。
- (2) **第 2 步(號碼更換)**：詐騙集團會稱電話號碼剛換，要受害者把先前電話號碼刪除，重新輸入所撥入之電話號碼。
- (3) **第 3 步(應急匯款)**：詐騙集團會誣稱因有急用須借款應急，如佯稱自己投資股票輸錢、車禍須和解、公司欠週轉金等，要求受害者匯款數萬元應急，還承諾 1 週內或隔幾天就會還款，不會造成的困擾，等錢匯過去後從此就音訊全無。

2. 反詐騙關鍵語：「陌生電話不牢靠，反覆查詢很重要」、「家庭情況要保密，不明來電多警惕」、「陌生電話不可信、借錢救急見面取」、「電話談錢、見面再談」。

範例圖片



範例圖片

刑事警察局

又買什麼啦?  
不是說好  
不會買一頁式廣告的東西嗎?

假網站  
別上當

限時下殺  
NTS 980 ~~1280~~  
2965件已售

【感謝台灣友人!!!】感恩特惠 線上獨家八折, 多組更優惠!!! 立陶宛國寶級巧克力百寶禮  
10種口味 | 450g

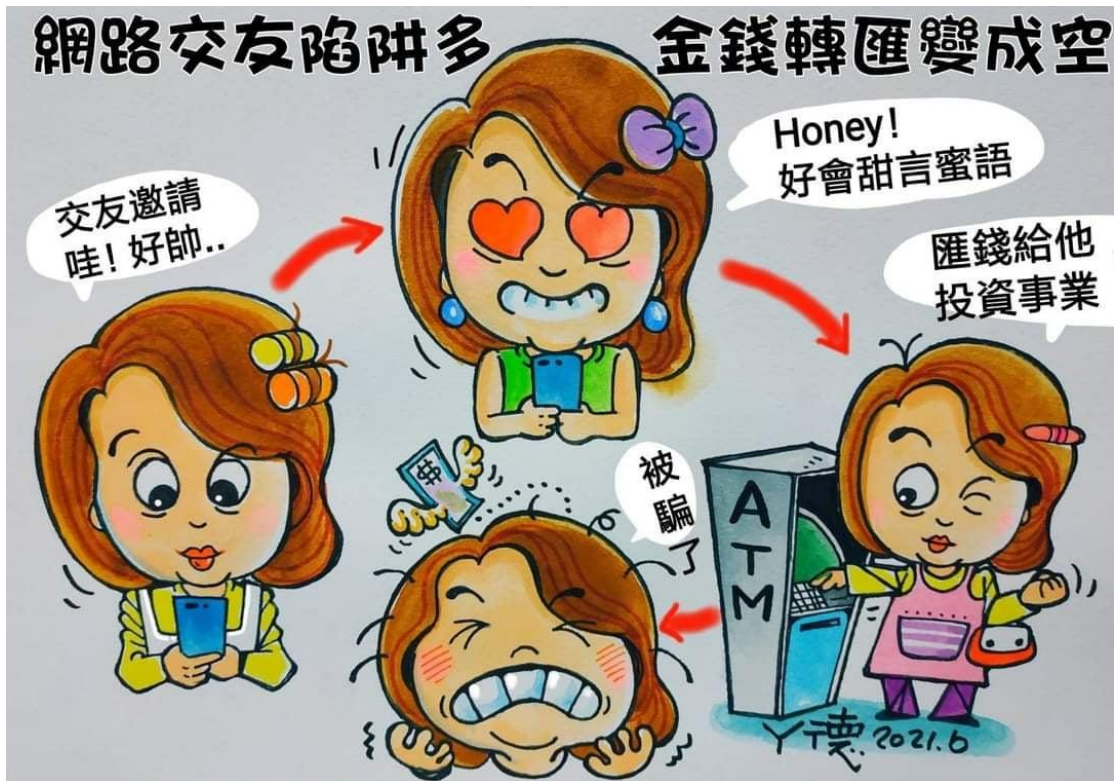
top 訂單查詢 立即下單

早安!

貪財圖利  
將成詐騙集團的養分  
拒絕誘惑、多方求證

穩獲利  
高報酬  
教投資  
不賠錢

範例圖片



同	去 X L	鮭	《 X L	魚	U	盡	U L
---	-------------	---	-------------	---	---	---	--------

解釋：沒去跟風改名鮭魚沒關係  
跟風防詐新知才重要  
否則遇到詐騙集團荷包還是會鮭零



不想當被詐騙集團釣起來的肥魚  
請立即追蹤165全民防詐吧~

範例圖片

防詐達人

內政部 警政署 刑事警察局

怦然心動 除詐魔法

# 錢包不破洞

滿心期待上網買皮鞋的爸爸收到了：

兩隻左腳球鞋？



你也發生過這種故事嗎？



電話費沒繳？詐欺？錢領出來繳給...

詐

欠電話費？我記得沒有啊，是不是資料被人盜用啊？

詐

檢調：你個資遭盜並涉嫌詐欺，須三日內將名下財產領出，供檢察執行帳戶監管

OO 電信：您新門號欠費多時，若懷疑是個資遭盜，放心我們會協助通知警方

前輩！我該怎麼辦...

我知道！

若有電信欠費疑慮應向電信公司求證。

OO 電信  
106年03月催繳  
...路...巷...  
...先生 09XX-XX  
應繳總金額(元) \$1099  
繳費期限  
...繳費

檢警、法院不會要求匯款、轉帳或監管帳號！

TREND MICRO

防詐達人



首款Line@防詐騙程式，加好友即可使用  
幫您揪出惡意網址及詐騙假好康和假貼圖

用戶ID @dr.message LINE 加入好友

