

檔 號：  
保存年限：

## 內政部警政署 函

地址：11072 臺北市信義區忠孝東路4段553巷5  
號(刑事警察局)  
聯絡人：偵查員張佳勳  
聯絡電話：自動02-28225216#8808；警用165  
電子信箱：tcpd6035@email.cib.gov.tw

受文者：行政院農業委員會農業金融局

發文日期：中華民國108年12月20日  
發文字號：警署刑防字第1080007608號  
速別：普通件  
密等及解密條件或保密期限：  
附件：如主旨

主旨：檢送108年11月份各金融機構臨櫃關懷提問成功攔阻、百萬財損詐騙案件臨櫃提(匯)款等相關統計資料及案例各1份，請查照轉知。

說明：

一、相關文號：

- (一)本署103年10月9日警署刑防字第1030005532號函。
- (二)金融監督管理委員會銀行局106年3月17日銀局(法)字第10600045500號函。

二、統計108年11月份各金融機構臨櫃關懷提問成功攔阻計160件，新臺幣(以下同)6,232萬餘元，另各直轄市、縣(市)轄內各類總金額百萬元以上重大財損詐騙被害案件，於金融機構臨櫃提(匯)款次數計90次(行員均有關懷提問)，其相關分析如下：

- (一)金融機構臨櫃提(匯)款次數：中華郵政16次(占17.77%，其中假交友7件、假投資3件、假冒公務機關3件、假交易2件、猜猜我是誰1件)最多，中國信託13次(占14.44%，其中假交友7件、假投資2件、假冒公務機關2件、假交易1件、假網拍1件)次之。
- (二)金融機構所在地：臺北市20次(占22.22%)最多，桃園市16次(占17.77%)次之。臺北市因被害人較多，且有單一被害人於多處金融機構辦理境外匯款，故次數增加；桃園市因多位被害人分別前往多家金融機構辦理臨櫃匯款，故次數較高。
- (三)本期基隆市、雲林縣、嘉義縣、花蓮縣、臺東縣、澎湖縣、

行政院農業委員會農業金融局總收文



金門縣及連江縣等8縣市，未發生臨櫃受騙百萬元以上之重大財損案件。

(四)本期臨櫃提(匯)款次數，較上期上升最多之縣市為臺北市(15次增至20次)、彰化縣(0次增至5次)，其次為苗栗縣(0次增至4次)；除未發生臨櫃提(匯)款之縣市外，次數下降最多之縣市為臺南市(15次減至5次)、高雄市(16次減至6次)，其次為花蓮縣(4次減至0次)。

(五)本期臨櫃遭詐案件中，被害民眾至金融機構臨櫃辦理「境外」匯款情形，其中玉山銀行、中國信託分別所屬4家分行為最多。

三、請各警察機關賡續向所轄金融機構行員宣導，如發現辦理「境外」匯款業務之民眾疑有遭詐徵候時，不待同意，立即通報員警到場協處。

四、另本署業於108年8月28日以警署刑防字第1080005224號函修正「金融機構行員臨櫃關懷提問-受騙情境徵候分析研判表」，請併同轉知各金融機構多加運用。

正本：各直轄市政府警察局、本署保安警察第七總隊、各縣(市)政府警察局

副本：金融監督管理委員會銀行局、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國信用合作社聯合社、行政院農業委員會農業金融局、本署刑事警察局(預防科)

2018-12-23  
交10:換18章

**金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表**  
**期間：108年11月1日至11月30日**

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
1	中國信託	雙和分行	108/10/02	吳○平	劉○	50,083	新北市	補登
2	中華郵政	三重中山路郵局	108/10/04	陳○雯	林○鈞	500,000	新北市	補登
3	新光銀行	三重分行	108/10/08	陳○瓊	施○卿	48,000	新北市	補登
4	淡水一信	三重分行	108/10/08	徐○予	程○婷	300,000	新北市	補登
5	玉山銀行	永和分行	108/10/23	謝○螢	陳○發	27,500	新北市	補登
6	臺灣銀行	三重分行	108/10/29	黃○雲	江○美	650,000	新北市	補登
7	板信銀行	埔墘分行	108/11/05	林○茹	蘇○	48,000	新北市	
8	京城銀行	蘆洲分行	108/11/08	趙○茹	張○瑄	10,000	新北市	
9	中和區農會	仁愛辦事處	108/11/11	陳○如	許○蘭	450,000	新北市	
10	五股區農會	成州分部	108/11/12	游○靜	徐○妹	300,000	新北市	
11	玉山銀行	蘆洲分行	108/11/22	吳○萱	黃張○ 紅	60,000	新北市	
12	八里區農會	埤頭辦事處	108/11/23	李○華	吳○任	200,000	新北市	
13	中國信託	北蘆洲分行	108/11/25	葉○綺 魏○欣	郭○蘭	150,000	新北市	
14	中國信託	樹林分行	108/11/26	楊○宜	陳○穎	85,000	新北市	
15	中國信託	復興分行	108/10/04	鄭○芬	廖○雲	232,500	臺北市	補登 (美金 7,500 元)
16	中國信託	公館分行	108/10/17	唐○怡 張○菁	張○南	2,500	臺北市	

金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表

期間：108年11月1日至11月30日

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
17	中國信託	城北分行	108/10/18	蕭○文 潘○菁	洪○珮	1,550,000	臺北市	補登 (美金 50,000元)
18	中華郵政	臺北杭南郵局	108/10/22	林○岑 趙○娟	黃○家	300,000	臺北市	
19	中國信託	仁愛分行	108/10/23	鄭○好 林○寧 林○倫	歐○清	465,000	臺北市	補登 (美金 15,000元)
20	台北富邦	民生分行	108/10/25	騰○綱 魏○珊	魏○珍	988,000	臺北市	補登
21	台新銀行	南京東路分行	108/10/28	黃○寧 何○霞	陳○智	558,000	臺北市	補登 (美金 18,000元)
22	中華郵政	民生郵局	108/10/31	湛○貞 莊○全	陳○子	300,000	臺北市	補登
23	國泰世華	南港分行	108/10/31	江○晏	闕○興	600,000	臺北市	補登
24	日盛銀行	南門分行	108/10/31	許○文 何○治 葉○正	徐○真	3,100	臺北市	補登 (美金 1,000元)
25	臺灣銀行	天母分行	108/11/04	姚○華 謝○伊	蘇○燁	800,000	臺北市	
26	土地銀行	仁愛分行	108/11/08	陸○筠 劉○岑 紀○婷	陳○洪	2,600,000	臺北市	
27	台北富邦	基隆路分行	108/11/11	潘○東	蕭○燦	45,731	臺北市	
28	土地銀行	東台北分行	108/11/13	徐○賢	陳○宇	1,500,000	臺北市	
29	華南銀行	石牌分行	108/11/14	王○蓁	蔡陳○ 紡	150,000	臺北市	
30	中國信託	大安分行	108/11/14	簡○穗 張○惠	周○婷	116,250	臺北市	美金 3,750元
31	中華郵政	臺北杭南郵局	108/11/15	趙○娟	彭○妹	20,000	臺北市	

金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表

期間：108年11月1日至11月30日

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
32	元大銀行	天母分行	108/11/18	黃○瑛 黃○嫻	賴○洲	117,000	臺北市	美金 3,900 元
33	盤谷銀行	臺北分行	108/11/18	楊○恩	柯○惠	107,712	臺北市	美金 3,500 元
34	國泰世華	光復分行	108/11/20	羅○昌 廖○雅	陳○惠	15,000	臺北市	
35	台北富邦	玉成分行	108/11/20	林○伊	郭○華	232,500	臺北市	美金 7,500 元
36	玉山銀行	南港分行	108/11/21	林○儀	闕○蘭	3,000,000	臺北市	
37	國泰世華	南港分行	108/11/21	江○晏	洪○濤	500,000	臺北市	
38	國泰世華	南港分行	108/11/26	陳○娟 蘇○	黃○珠	660,000	臺北市	
39	中華郵政	後山埤郵局	108/11/27	林○竹	許○御	300,000	臺北市	
40	玉山銀行	南港分行	108/11/27	李○軒 鄭○馨	王○萱	310,000	臺北市	美金 10,00 0元
41	中華郵政	吳興郵局	108/11/28	洪○祺	左○姿	2,100,000	臺北市	
42	中國信託	延吉分行	108/11/28	李○姿 許○瑜	許○美	2,000,000	臺北市	
43	台新銀行	延平分行	108/11/28	陳○騏	陳江○ 娥	50,000	臺北市	
44	台北富邦	福港分行	108/11/28	李○芬	杜○雲	600,000	臺北市	
45	台新銀行	南松山分行	108/11/28	吳○隆	許○美	1,300,000	臺北市	
46	玉山銀行	木柵分行	108/11/29	蘇○萍 林○霆	王○枝	75,000	臺北市	
47	新光銀行	八德分行	108/09/20	廖○玉 林○儀	邱○萍	150,000	桃園市	補登

金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表  
期間：108年11月1日至11月30日

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
48	國泰世華	南崁分行	108/09/23	邱○雲	陳○祥	273,931	桃園市	補登 (美金 8836.5 元)
49	玉山銀行	桃園分行	108/10/22	張○齡 呂○	阮○芳	40,000	桃園市	
50	中國信託	林口分行	108/11/04	陳○娟 賴○紋	陳○錚	30,500	桃園市	美金 1,000 元
51	中華郵政	龍潭郵局	108/11/05	陳○昭	林○元	960,000	桃園市	
52	台新銀行	中壢分行	108/11/06	馮○萍	范○忠	1,390,000	桃園市	
53	國泰世華	南崁分行	108/11/11	范○玫 楊○茹	簡○華	100,000	桃園市	
54	國泰世華	桃園分行	108/11/12	黃○崙	黃○方	76,500	桃園市	美金 2,500 元
55	國泰世華	南崁分行	108/11/13	范○玫 陳○綺	潘○月	1,374,750	桃園市	美金 45,00 0元
56	渣打銀行	龍崗分行	108/11/14	林○義	許○	500,000	桃園市	
57	臺灣銀行	桃園分行	108/11/14	宋○修	黃○方	76,500	桃園市	美金 2,500 元
58	中華郵政	崎頂郵局	108/11/14	吳○諺	向○細	550,000	桃園市	
59	臺灣銀行	中壢分行	108/11/21	呂○凌	林○華	310,000	桃園市	美金 10,00 0元
60	臺灣銀行	竹北分行	108/11/11	朱○貌 李○華	邵○仁	45,000	新竹縣	
61	中華郵政	竹東長春郵局	108/11/18	吳○能	陳彭○ 妹	3,000,000	新竹縣	
62	玉山銀行	新豐分行	108/11/25	謝○庭	葛○	42,000	新竹縣	
63	臺灣銀行	竹北分行	108/11/29	朱○貌 李○華	陳○蘭	150,000	新竹縣	

**金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表**  
**期間：108年11月1日至11月30日**

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
64	中華郵政	關東橋郵局	108/11/01	黃○萍	范○灶	98,100	新竹市	
65	臺灣銀行	新竹分行	108/11/05	劉○怡	鄭○美	171,000	新竹市	
66	中國信託	竹科分行	108/11/20	郭○惠	管○良	60,000	新竹市	
67	玉山銀行	中工分行	108/11/05	黃○鈞	莊○卿	5,000	臺中市	
68	中國信託	台中分行	108/11/06	黃○佳	張○東	120,000	臺中市	人民幣 30,000元
69	玉山銀行	太平分行	108/11/14	吳○涵	陳○蘭	170,000	臺中市	
70	中華郵政	福安郵局	108/11/18	黃○謹	陳○秋	1,633,558	臺中市	
71	中國信託	台中分行	108/11/19	李○玲	洪○瑄	97,000	臺中市	美金 3,200元
72	玉山銀行	太平分行	108/11/21	吳○涵	劉○婷	40,000	臺中市	港幣 10,000元
73	臺灣銀行	德芳分行	108/11/22	張○薰	張○惠	600,000	臺中市	
74	台北富邦	台中分行	108/11/25	王○茶	林○政	1,400,000	臺中市	
75	中華郵政	文心路郵局	108/11/26	蘇○戎	繆○敏	250,000	臺中市	
76	華南銀行	草屯分行	108/09/18	周○竹	張○	784,344	南投縣	補登
77	玉山銀行	員林分行	108/10/28	廖○雲	陳○惠	60,000	彰化縣	
78	彰化六信	觀音亭口分社	108/11/01	白○本	黃○芳	300,000	彰化縣	
79	中國信託	彰化分行	108/11/04	陳○忠 柯○莉	江○君	22,336	彰化縣	

金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表

期間：108年11月1日至11月30日

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
80	中華郵政	伸港郵局	108/11/04	柯○珍	何○香	150,000	彰化縣	
81	中華郵政	秀水郵局	108/11/05	蘇○俊	陳○鈴	100,000	彰化縣	
82	中國信託	彰化分行	108/11/06	柯○珍 林○儀	何○姍	100,460	彰化縣	
83	中國信託	彰化分行	108/11/06	柯○珍 張○姍	郭○釗	600,000	彰化縣	
84	國泰世華	彰美分行	108/11/06	張○文	李○宜	60,000	彰化縣	
85	中國信託	彰化分行	108/11/12	陳○忠 蕭○佳	許○瑩	63,344	彰化縣	
86	中華郵政	大竹郵局	108/11/13	李○慈	賴○蓁	200,000	彰化縣	
87	彰化銀行	鹿港分行	108/11/18	黃○政	郭○釗	600,000	彰化縣	
88	中華郵政	福工郵局	108/11/21	廖○明	林育如	300,000	彰化縣	
89	玉山銀行	員林分行	108/11/25	廖○雲 劉○好	楊○誠	325,600	彰化縣	
90	中華郵政	中正郵局	108/11/26	黃○	黃○鳳	1,500,000	彰化縣	
91	臺灣銀行	南投分行	108/09/12	胡○偉	蔡○得	30,980	南投縣	補登
92	中華郵政	麥寮郵局	108/11/21	許○婷	楊○明	120,000	雲林縣	
93	京城銀行	西螺分行	108/11/27	吳○弘	陳○銘	2,500	雲林縣	
94	臺灣銀行	太保分行	108.11.11	張藝勳	謝雪萍	80,000	嘉義縣	
95	中華郵政	嘉義興業路郵局	108/11/08	丁○權	黃○雲	660,000	嘉義市	

金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表  
期間：108年11月1日至11月30日

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
96	新光銀行	嘉義分行	108/11/20	陳○雲 黃○婷	黃○蓉	30,000	嘉義市	
97	第一銀行	嘉義分行	108/11/28	蘇○芸	汪○珠	394,335	嘉義市	
98	兆豐銀行	永康分行	108/10/31	許○芬	江○亭	214,260	臺南市	補登
99	國泰世華	臨安分行	108/11/04	錢○純 黃○珈	王○瑛	242,800	臺南市	
100	中國信託	永康分行	108/11/05	吳○琴 吳○君	陳邱○ 對	150,000	臺南市	
101	京城銀行	六甲分行	108/11/05	張○美	鍾○美	250,000	臺南市	
102	玉山銀行	東臺南分行	108/11/06	邱○淳 蘇○琳	蘇○娟	900,000	臺南市	
103	華南銀行	東臺南分行	108/11/08	李○耘	阮氏○ 妙	90,000	臺南市	
104	中華郵政	臺南學甲郵局	108/11/12	李○哲 柯○中	黃○祥	300,000	臺南市	
105	京城銀行	府城分行	108/11/12	林○綺	蔡○鋒	6,000	臺南市	
106	中國信託	永康分行	108/11/12	吳○琴 吳○君	白○岳	608,520	臺南市	
107	中國信託	西臺南分行	108/11/13	王○惠 劉○佳	莊○珠	100,000	臺南市	
108	聯邦銀行	開元分行	108/11/14	吳○后	郭○昭	440,000	臺南市	
109	中國信託	永康分行	108/11/14	吳○琴 李○寧	張○木	1,300,000	臺南市	
110	京城銀行	開元分行	108/11/18	鄭○月 林○瑄	劉○葳	3,500	臺南市	
111	中國信託	鹽行分行	108/11/18	侯○雯	楊○嬉	200,000	臺南市	

金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表

期間：108年11月1日至11月30日

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
112	京城銀行	臺南分行	108/11/18	陳○貞 李○芳	曾○榮	2,370	臺南市	
113	台新銀行	崇德分行	108/11/21	李○珊 王○偉	吳○惠	600,000	臺南市	
114	玉山銀行	永康分行	108/11/21	李○諭 李○儒	葉○吟	140,000	臺南市	
115	中國信託	新營分行	108/11/22	陳○宇	沈○芳	30,000	臺南市	
116	元大銀行	金華分行	108/11/22	林○玲 沈○君	鍾○媛	70,087	臺南市	
117	中國信託	新營分行	108/11/26	黃○瑄	徐○徽	5,200	臺南市	
118	玉山銀行	安南分行	108/11/08	陳○如 黃○惠	魏○英	161,135	臺南市	
119	中國信託	佳里分行	108/11/25	伍○芸 杜○玲	吳○政	360,000	臺南市	
120	京城銀行	新興分行	108/11/25	楊○芳 黃○琪	史○強	12,000	臺南市	
121	彰化銀行	安南分行	108/11/26	徐○君	黃○雅	60,000	臺南市	
122	玉山銀行	永康分行	108/11/27	劉○萱	董○青	458,250	臺南市	
123	中華郵政	新興郵局	108/11/01	莊○媛 陳○ 林○賜	曾○芸	800,000	高雄市	
124	中華郵政	鼓岩郵局	108/11/01	許○瑩	曾○芸	400,000	高雄市	
125	京城銀行	高雄分行	108/11/04	黃○珮	蔡○源	4,590	高雄市	
126	中國信託	岡山分行	108/11/06	蔡○芬 許○榛	鄭○芸	32,352	高雄市	美金 1,000 元
127	合作金庫	大發分行	108/11/06	郭○琪	趙○敏	192,905	高雄市	美金 6,351 元

**金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表**  
**期間：108年11月1日至11月30日**

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
128	中華郵政	文山郵局	108/11/07	鄭○峰	練○志	12,000	高雄市	
129	第一銀行	新興分行	108/11/07	簡○珍 辛○雲 陳○媚 陳○銀	汪○珠	460,000	高雄市	英鎊 11,625元
130	玉山銀行	大順分行	19/11/12	陳○惠	楊○娟	21,315	高雄市	美金 700元
131	中信銀行	新興分行	19/11/14	金○綺 盧○華	陳○臻	12,000	高雄市	美金 400元
132	京城銀行	中正分行	19/11/18	王○ 劉○誼 陳○宜	梁○真	15,000	高雄市	美金 500元
133	中國信託	岡山分行	19/11/19	蔡○芬 林○儀	馬○清	90,000	高雄市	
134	土地銀行	鳳山分行	19/11/21	許○溱 王○戀	蘇○如	77,780	高雄市	美金 2,531元
135	京城銀行	岡山分行	19/11/25	王○翔	徐○耀	90,000	高雄市	美金 3,000元
136	星展銀行	前鎮分行	19/11/27	陳○娟 陳○勳	李○美	1,280,000	高雄市	美金 42,000元
137	玉山銀行	鳳山分行	19/11/28	王○娟 蔡○臻	蔡○心	200,000	高雄市	
138	京城銀行	中正分行	19/11/29	宋○冠 宋○涵	高○昇	12,000	高雄市	美金 400元
139	臺灣銀行	屏東分行	108/10/25	張○文	歐○香	1,360,000	屏東縣	補登
140	中國信託	基隆分行	108/11/11	劉○雲	黃○玲	300,000	基隆市	
141	臺灣銀行	基隆分行	108/11/13	鄭○齡	白○影	21,000	基隆市	
142	中國信託	基隆分行	108/11/22	呂○鈴	施○臻	1,104,534	基隆市	
143	五結鄉農會	利澤分部	108/11/14	簡○芳	林○鴻	100,000	宜蘭縣	

金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表

期間：108年11月1日至11月30日

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
144	華南銀行	宜蘭分行	108/11/18	賴○慧	黃○惠	100,000	宜蘭縣	
145	臺灣銀行	宜蘭分行	108/11/22	黃○慧	吳○隋	500,000	宜蘭縣	
146	台新銀行	花蓮分行	108/11/01	張○英 林○禎	胡○美	120,000	花蓮縣	美金 4,000 元
147	中國信託	花蓮分行	108/11/06	鍾○玲 游○琪	張○瑋	80,000	花蓮縣	
148	國泰世華	花蓮分行	108/11/14	蕭○香	蔡○英	100,000	花蓮縣	
149	臺灣銀行	臺東分行	108/11/27	崔○君	王○星	1,046,114	臺東縣	
150	臺灣銀行	苗栗分行	108/11/05	廖○隆	陳○蓮	20,000	苗栗縣 (保七 總隊協	
151	臺灣銀行	新竹分行	108/11/05	劉○怡 劉○欣	鄭○美	167,788	新竹市 (保七 總隊協	
152	臺灣銀行	高雄分行	108/11/06	王○雯	陳○霖	150,000	高雄市 (保七 總隊協	
153	臺灣銀行	員林分行	108/11/08	周○雄 蕭○延	莊○燦	600,000	彰化縣 (保七 總隊協	
154	臺灣銀行	桃園分行	108/11/14	宋○修	黃○芳	76,500	桃園市 (保七 總隊協	
155	臺灣銀行	板橋分行	108/11/18	林○怡	彭○陳	50,000	新北市 (保七 總隊協	
156	臺灣銀行	台東分行	108/11/20	黃○傑	王○蘭	45,765	臺東縣 (保七 總隊協	
157	臺灣銀行	新竹分行	108/11/20	王○珊 劉○欣	陳○梅	400,000	新竹市 (保七 總隊協	
158	臺灣銀行	中壢分行	108/11/21	○凌 蔡○	林○華	304,800	桃園市 (保七 總隊協	

**金融機構因臨櫃關懷提問通報警察機關而有效防止民眾受騙統計表**  
**期間：108年11月1日至11月30日**

序號	金融機構	分行	日期	行姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
159	臺灣銀行	苗栗分行	108/11/2 1	郭○芯	戴○峰	100,000	苗栗縣 (保七 總隊協	
160	臺灣銀行	宜蘭分行	108/11/2 2	黃○慧	吳○○	500,000	宜蘭縣 (保七 總隊協	
總計						62,325,179		

108年11月百萬財損詐騙案件  
臨櫃提(匯)款金融機構統計表

縣市	遭提領銀行	提領次數	縣市	遭提領銀行	提領次數	縣市	遭提領銀行	提領次數	
臺北市	中國信託	4	臺中市	三信商銀	1	苗栗縣	中華郵政	2	
	台北富邦	1		土地銀行	2		玉山銀行	1	
	台新銀行	4		中國信託	1		臺灣企銀	1	
	玉山銀行	2		中華郵政	2	合計	4		
	國泰世華	2		兆豐銀行	1	彰化縣	中華郵政	1	
	第一銀行	4	合計	7	台中銀行		1		
	新光銀行	1	臺南市	中華郵政	1		合作金庫	1	
	臺灣企銀	1		玉山銀行	1		渣打銀行	1	
臺灣銀行	1	安定區農		1	彰化銀行	1			
合計	20	國泰世華		1	合計	5			
新北市	中國信託	3	合計	5	南投縣	中華郵政	1		
	中華郵政	2	高雄市	中國信託	1	合計	1		
	日盛銀行	1		高雄銀行	2	嘉義市	合作金庫	1	
	台新銀行	1		華南銀行	1		臺灣企銀	1	
	玉山銀行	2		彰化銀行	1	合計	2		
	合作金庫	1		臺灣銀行	1	屏東縣	中華郵政	1	
	國泰世華	2		合計	6		東港區漁	1	
	彰化銀行	1		宜蘭縣	中國信託		1	彰化銀行	1
臺灣銀行	1	合作金庫	2		合計	3			
合計	14	第一銀行	1		桃園市	中國信託	3		
桃園市	中華郵政	5	合計	4		中華郵政	5		
	台新銀行	1	新竹縣	上海銀行		1	台新銀行	1	
	合作金庫	2	合計	1		合作金庫	2		
	國泰世華	1	新竹市	中華郵政		1	國泰世華	1	
	渣打銀行	2		台北富邦		1	渣打銀行	2	
	臺灣銀行	2		合計		2	臺灣銀行	2	
	合計	16				合計	16		
總計									90

# 108年11月百萬財損詐騙案件 臨櫃提(匯)款詐騙手法統計表

金融機構	詐騙手法	發生次數	金融機構	詐騙手法	發生次數			
中華郵政	假交友(徵婚)	7	渣打銀行	假交友(徵婚)	2			
	假交易	2		假投資	1			
	假投資	3	合計	3				
	假冒公務機構	3	臺灣企銀	假交友(徵婚)	2			
	猜猜我是誰	1		竄改電子郵件	1			
合計	16	合計	3					
中國信託	假交友(徵婚)	7	土地銀行	假投資	2			
	假交易	1	合計	2				
	假投資	2	台北富邦	假交友(徵婚)	1			
	假冒公務機構	2		猜猜我是誰	1			
	假網拍	1	合計	2				
合計	13	高雄銀行	假交友(徵婚)	2				
合作金庫	假交友(徵婚)	4	合計	2				
	假投資	3	三信銀行	假投資	1			
合計	7	合計	1					
台新銀行	假交友(徵婚)	3	上海銀行	假交友(徵婚)	1			
	假投資	2	合計	1				
	猜猜我是誰	1	日盛銀行	假投資	1			
合計	6	合計	1					
玉山銀行	假交友(徵婚)	3	台中銀行	假投資	1			
	假投資	2	合計	1				
	假借貸款	1	兆豐銀行	假投資	1			
合計	6	合計	1					
國泰世華	假交友(徵婚)	2	安定區農會	假交友(徵婚)	1			
	假投資	2	合計	1				
	假冒公務機構	2	東港區漁會	猜猜我是誰	1			
合計	6	合計	1					
第一銀行	假交友(徵婚)	2	華南銀行	假交友(徵婚)	1			
	猜猜我是誰	3	合計	1				
	竄改電子郵件	1	新光銀行	假交友(徵婚)	1			
合計	6	合計	1					
臺灣銀行	假交友(徵婚)	2						
	假投資	1						
	假冒公務機構	2						
合計	5							
彰化銀行	假交友(徵婚)	1						
	假投資	2						
	猜猜我是誰	1						
合計	4							
總計						90		

# 108年11月臨櫃關懷攔阻案例

## 壹、攔阻成功

### 一、案情摘要

被害民眾於今(108)年11月下旬時接到一通不明號碼的電話，對方聲稱已綁架民眾的兒子，通話中還不時傳來男子求救的聲音，民眾一時不察，依對方指示前往玉山銀行南港分行欲匯款新臺幣300萬元，案經該分行行員關懷提問民眾匯款用途察覺有異，並立即通知臺北市政府警察局南港分局員警到場協處，成功攔阻金額約新臺幣300萬元，有效防止民眾財產損失。

### 二、成功攔阻原因

金融機構行員對於民眾鉅額提(匯)款落實實施關懷提問，察覺民眾言行舉止及匯款金額異常，當下研判民眾可能遭到詐騙，主動聯繫通報轄區派出所前往協助處理，即時攔阻成功；另員警接獲通報後，迅速派員至該分行瞭解狀況，並於瞭解民眾匯款原因即時說明詐騙手法，另以專業智能分析研判多方查證，警銀共同聯手成功攔阻詐騙款項。

## 貳、攔阻失敗

### 一、案情摘要

本案被害人於網路平臺認識一名自稱美國建築主管的男子，後該男子佯稱寄送禮物(包包、髮飾等物品)要給被害人，被害人隨後接獲佯稱係快遞公司員工告知該禮品裡面裝有貴重商品及現金，需繳納海關通運費用，否則將以洗錢罪名告發，被害人則依其指示至本轄金融機構匯款多筆後，驚覺疑似遭詐騙，進而向警方報案。

### 二、未成功攔阻原因

本案被害人於今(108)年11月4日至13日期間至○○郵局匯款3次、○○區農會匯款3次、○○銀行○○分行匯款1次及○○銀行○○分行匯款1次，共計匯款8次、金額約新臺幣208萬4,000元，本案金融機構行員均有關懷提問，惟被害人從事商業，常因貨款來往至金融機構匯款，且貨款皆為大額款項，而此案匯款時於行員提問，被害人堅稱係貨款用途，致行員未能即時攔阻。

金融機構行員臨櫃關懷提問-受騙情境徵候分析研判表

情境分析		說明
一	年齡 <b>57歲</b> 以上年長者。	1. 據107年統計受騙案例中，遭假檢警詐騙被 害人年齡平均57歲以上年長者。 2. 前述年長者 <b>多為退休且獨自在家</b> ，皆
二	(一)甚少辦理臨櫃業務，突然解除定存、 <u>申辦網路銀行服務</u> 或提(匯)款新臺幣15萬元以上。 (二) <u>短時間內於同一間分行多次境外匯款美元4,000元以上至同一(境外)帳戶。</u>	歹徒佯稱假檢警辦案，要求監管受騙民眾所有財產，故有解除定存、提(匯)款、境外匯款金額較大或 <u>要求申請網路銀行</u> 並綁訂約定帳戶，避開非約定轉帳限額等情。
三	解除定存並轉匯民眾名下他行帳戶，或金融交易紀錄有 <b>1-2日</b> 內短時間且密集使用ATM提領。	歹徒如前項說明，除要求監管受騙民眾所有財產，亦要求交付提款卡，並將所有帳戶內款項集中於該提款卡所屬帳戶，供車手快速且密集提領( <u>建請依異常交易管理辦法第16條規定，持續更新或設立內部預警指標，以防堵不法行為發生</u> )。
四	<u>提領現金常見回復理由</u> ： 投資、購買房地產(土地)、房屋修繕尾款、子女結婚、購車、借錢給友人或不願說明。	歹徒為規避金融機構行員臨櫃關懷提問，以話術向受騙民眾謊稱「偵查不公開」或直接教導民眾向行員回應，以常見各種合理藉口規避。
五	<u>境外匯款常見回復理由</u> ： 投資(海外基金、期貨)、繳納海關扣押包裹費用、贍家匯款、海外親人急用或不願說明。	

六	<p><u>40歲以上女性，多日且密集境外匯款，受款帳戶為臉書或通訊軟體之交友對象所提供，另匯款時不時查看手機訊息。</u></p>	<p>1. 據107年統計受騙案例中，被害人年齡平均 <u>40歲以上女性，於臉書或其他社群軟體交友(愛情詐騙)而匯款至國外(匯款地以港澳、馬來西亞等地區為最多)。</u></p> <p>2. <u>歹徒皆自稱職業為戰地軍官、國外金融中心投資專員或外商工程師等，另於</u></p>
七	<p><u>被詢問時神情緊張異常、談話欲言又止，對於資金用途陳述明顯矛盾，向外(周遭)張望、閃躲，要求立刻匯款。</u></p>	<p><u>受騙民眾常有情緒反應：講話逐漸大聲、焦慮暴躁、不停閃躲、結巴或異常鎮定。</u></p>
八	<p>被害人不時查看手機，或手機保持長時間通話。</p>	<p>歹徒為監看受騙民眾領款情形，會要求被害民眾將手機保持通話並依指示操作</p>
假冒公務機關詐騙徵候提問		說明
1	<p><u>是否有接獲假冒郵局、健保署或電信公司來電稱您欠費或身分遭冒用？</u></p>	<p>鑑於歹徒經常利用各種詐騙手法要求民眾至金融機構臨櫃提領或匯出大額現金，故臨櫃關懷提問工作至為重要，亦是守護民眾財產最後一道防線，請各機構行員，積極與客戶交談瞭解交易動機與目的，初步判斷是否異常。</p>
2	<p>是否有檢警人員說您涉及案件(如洗錢)要監管您的帳戶並將保證金匯款至指定帳戶？</p>	
3	<p>是否有人員要您配合辦案，說偵查不公開且不得與周遭人提起此事？</p>	
4	<p>您的存款簿、提款卡是否還在？有無交付他人？</p>	
假交友詐騙徵候提問		
1	<p>您是否認識收款帳戶之人，有無見過面？匯款用途(對方有無提及投資或包裹遭海關扣留等)？</p>	

2	您與對方是否透過臉書或其他交友軟體(社群)認識 <u>並立即有親暱稱呼?</u>	
猜猜我是誰詐騙徵候提問		
1	是否接獲未曾或鮮少聯絡並自稱同學、友人或親人電話表示號碼更換，請您更新且加通訊軟體?	
2	電話號碼更新或新增後，對方是否表示急需借款，請您匯款?	
假投資詐騙徵候提問		
1	對方是否稱此項投資為高報酬率(穩賺不賠)、穩定獲利?如邀集多人參與，獲利越高?	
2	有無接獲陌生來電表示協助轉賣您手上物品(如靈骨塔)，須先繳交手續費或提供相關權狀(證明)文件申辦貸款等?	
<p>如遇交易異常或可疑詐騙徵候，除參考上述方式進行關懷提問外，<u>不待民眾同意，協請其他行員或幹部立即通知轄區員警到場協處。</u></p>		