

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7月19日
發文字號：警署刑防字第1080004297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6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：本署103年10月9日警署刑防字第1030005532號函、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6月份各金融機構臨櫃關懷提問成功攔阻計125件，新臺幣5,083萬餘元，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78次(行員均有關懷提問)，相關分析如下：
 - (一)金融機構提(匯)款次數：中國信託11次(占14.10%，其中假交友9件、假投資2件)最多，華南銀行8次(占10.26%，其中假交友6件、假投資2件)、第一銀行8次(占10.26%，其中假交友5件、假投資2件、竄改電子郵件1件)次之。
 - (二)金融機構所在地：臺北市21次(占26.92%)最多，臺南市12次(占15.38%)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匯款，故次數增加；臺南市因多位被害人分別前往多家金融機構辦理臨櫃匯款及提領現金，故次數較高。
 - (三)本期基隆市、新竹縣、苗栗縣、彰化縣、南投縣、嘉義縣、嘉義市、花蓮縣、臺東縣、澎湖縣、金門縣及連江縣等12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南市(

行政院農業委員會農業金融局總收文



2次增至12次)，其次為臺北市（14次增至21次）；除未發生臨櫃提(匯)款之縣市外，次數下降最多之縣市為高雄市（18次減至10次），其次為桃園市（8次減至3次）。

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)

電018-04-2文
交11:換28章

裝

訂

線

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6月1日至6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	元大銀行	西三重分行	108/05/23	江○雯	李○鳳	150,000	新北市	補登
2	新光銀行	新埔分行	108/06/03	李○萱 程○燕	呂朱○仔	1,000,000	新北市	
3	土地銀行	三峽分行	108/06/03	黃○媛	陳○珠	1,000,000	新北市	
4	中華郵政	蘆洲郵局	108/06/04	林○芬	吳李○蘭	500,000	新北市	
5	中國信託	金城分行	108/06/04	游○嫻 周○鳳	林○華	90,000	新北市	
6	台新銀行	三和分行	108/06/06	劉○瑜	未具名	140,000	新北市	
7	國泰世華	北三重分行	108/06/06	方○瑜 陳○蘭	廖○玲	140,000	新北市	
8	新光銀行	永和分行	108/06/10	郭○伶 蔡○娟	陳○如	85,000	新北市	
9	中華郵政	永和郵局	108/06/11	郭○婷	岳方○花	240,000	新北市	
10	中華郵政	介壽郵局	108/06/24	陳○諭	葉○枝	600,000	新北市	
11	中國信託	金城分行	108/06/24	黃○筠 周○鳳	陳○秋	76,000	新北市	
12	中華郵政	武功郵局	108/04/26	倪○平 柯○秀	邱○芳	60,000	臺北市	補登
13	彰化銀行	松江分行	108/04/30	顧○雄 陳○梅	詹陳○鳳	600,000	臺北市	補登
14	華泰銀行	大同分行	108/05/06	吳○綺	黃○惠	200,000	臺北市	補登
15	合作金庫	圓山分行	108/05/23	曹○玲	張○君	1,500,000	臺北市	補登
16	華泰銀行	大安分行	108/05/23	高○惠	譚○珍	119,586	臺北市	補登(美金3,800元)

17	華泰銀行	大安分行	108/05/30	歐○鳳	譚○珍	189,204	臺北市	補登(美金6,000元)
18	中華郵政	南港郵局	108/05/30	林○綺	邱○蘭	126,360	臺北市	補登(美金4,000元)
19	京城銀行	內湖分行	108/06/03	郭○芳 賴○函	范○華	63,834	臺北市	補登(美金2,000元)
20	永豐銀行	興隆分行	108/06/03	張○鈴	陳○秋	380,000	臺北市	
21	臺灣銀行	總行	108/06/04	王○雅	孫○翎	368,000	臺北市	
22	台北富邦	興隆分行	108/06/05	陳○綉	譚○珍	21,700	臺北市	美金700元
23	瑞興銀行	內湖分行	108/06/10	吳○釗 蕭○潔	劉○桃	250,000	臺北市	
24	臺灣銀行	金山分行	108/06/13	康○傑	劉○榮	434,000	臺北市	美金14,000元
25	臺灣銀行	信安分行	108/06/19	楊○玲	陳○洪	1,000,000	臺北市	
26	台新銀行	龍潭分行	108/05/15	江○瑜	黎○妹	69,362	桃園市	補登
27	中國信託	桃園分行	108/05/15	邱○瑤	詹○綺	32,000	桃園市	補登
28	玉山銀行	中壢分行	108/05/16	蕭○祝	洪○童	68,000	桃園市	補登
29	國泰世華	桃園分行	108/05/31	何○卿 謝○璇	游○益	320,000	桃園市	補登
30	大溪區農會	中新分部	108/06/03	江○珍	游○玲	120,000	桃園市	
31	中華郵政	蘆竹錦興郵局	108/06/06	卓○欽 陳○玲	李○晴	250,000	桃園市	
32	臺灣銀行	桃園分行	108/06/11	陳○玲	彭○英	142,265	桃園市	
33	中華郵政	寶山郵局	108/05/29	蔡○政 王○蘋	葉○菘	500,000	新竹縣	
34	中華郵政	寶山郵局	108/05/30	蔡○政 王○蘋	何○江	700,000	新竹縣	

35	華南銀行	六家分行	108/06/05	陳○君	陳○娥	31,330	新竹縣	
36	玉山銀行	新豐分行	108/06/14	謝○庭	邱○瑄	100,000	新竹縣	
37	玉山銀行	新豐分行	108/06/26	胡○惠 黃○方	阮○貞	240,000	新竹縣	
38	通霄鎮農會	本會	108/06/04	蔡○珍	古○金	700,000	苗栗縣	
39	新光銀行	南台中分行	108/04/01	邱○沁 王○仁	鄭○玲	100,000	臺中市	補登
40	臺中二信	大智分社	108/05/01	劉○謀	盧○蘋	240,000	臺中市	補登(歐 元6,800 元)
41	玉山銀行	烏日分行	108/05/27	盧○羽	黃○山	20,000	臺中市	補登
42	臺灣銀行	大甲分行	108/05/29	許○玲	蘇○林	70,000	臺中市	補登
43	中國信託	南屯分行	108/06/12	黃○嫻	劉○蘭	1,200,000	臺中市	
44	大雅區農會	本會	108/06/14	紀○文	楊○	500,000	臺中市	
45	第一銀行	員林分行	108/06/03	蘇○銘	劉○筠	260,000	彰化縣	
46	台北富邦	員林分行	108/06/03	王○青	賴○秋	150,000	彰化縣	
47	中華郵政	北斗郵局	108/06/04	蔡○醇	楊陳○連	50,000	彰化縣	
48	中華郵政	南瑤郵局	108/06/06	洪○懋	莊○來	590,000	彰化縣	
49	中國信託	彰化分行	108/06/06	蕭○佳	施○豪	20,000	彰化縣	
50	中國信託	林分行	108/06/18	李○敏 劉○音	陳○惠	36,000	彰化縣	
51	中華郵政	溪湖郵局	108/06/19	陳○華	楊○○	125,000	彰化縣	
52	台北富邦	員林分行	108/06/19	陳○宏	鄭○鴻	1,000,000	彰化縣	

53	中國信託	員林分行	108/06/24	李○敏	鄭○貞	420,000	彰化縣	
54	中國信託	彰化分行	108/06/25	林○儀	王○蓉	620,000	彰化縣	
55	中華郵政	南瑤郵局	108/06/25	周○羽	賴○源	500,000	彰化縣	
56	中國信託	彰化分行	108/06/26	莊○雯	陳○柏	190,000	彰化縣	
57	京城銀行	虎尾分行	108/06/10	徐○成 楊○玲	SA○○	26,000	雲林縣	
58	京城銀行	臺南分行	108/05/02	蔡○珊	林○娜	480,000	臺南市	補登
59	中國信託	永康分行	108/05/02	葉○雪 潘○慧	周○珍	6,000	臺南市	補登
60	玉山銀行	新營分行	108/05/06	蔡○宣 張○文	薛○娟	500,000	臺南市	補登
61	中國信託	中華分行	108/05/07	呂○穎	張○花	80,000	臺南市	補登
62	玉山銀行	新營分行	108/05/07	張○鈴 蔡○宣	劉○全	62,000	臺南市	補登
63	中國信託	東臺南分行	108/05/08	林○蓉	張○花	80,000	臺南市	補登
64	中國信託	鹽行分行	108/05/08	侯○雯	李○妮	80,000	臺南市	補登
65	中國信託	鹽行分行	108/05/08	蔡○月	傅○智	210,000	臺南市	補登
66	中國信託	永康分行	108/05/13	吳○琴 潘○慧	王○雅	30,000	臺南市	補登
67	中國信託	新營分行	108/05/14	黃○瑄	沈○一	30,000	臺南市	補登
68	中國信託	新營分行	108/05/14	黃○瑄	楊○麟	100,000	臺南市	補登
69	京城銀行	學甲分行	108/05/14	王○真 林○瑤	梁○如	80,000	臺南市	補登
70	中國信託	永康分行	108/05/16	吳○琴 潘○慧	陳○雯	130,000	臺南市	補登

71	官田區農會	渡頭辦事處	108/05/20	胡○勝	賴○貴	20,000	臺南市	補登
72	京城銀行	開元分行	108/05/22	蔡○芬 林○瑄	黃○翔	14,000	臺南市	補登
73	中華郵政	白河郵局	108/05/23	王○嬋 吳○燕	張○霞	210,246	臺南市	補登
74	中華郵政	成功大學郵局	108/05/31	蘇○君	葉○汝	450,000	臺南市	補登
75	國泰人壽	佳里服務中心	108/05/31	劉○杏	吳○榮	500,000	臺南市	補登
76	中國信託	永康分行	108/06/27	吳○琴 黃○婷	張○強	90,000	臺南市	
77	玉山銀行	東臺南分行	108/06/18	邱○淳	楊○芳	216,000	臺南市	
78	中國信託	中華分行	108/06/20	葉○清 林○英	鄭○明	35,000	臺南市	
79	京城銀行	東臺南分行	108/06/28	洪○華 王○雯	王○宇	15,000	臺南市	
80	新光銀行	高雄分行	108/06/03	陳○臻 蕭○燕	賈○媛	430,000	高雄市	歐元 12,200
81	台新銀行	右昌分行	108/06/04	張○文 劉○欣	邱○云	500,000	高雄市	
82	玉山銀行	小港分行	108/06/04	黃○惠 馬○婷	黃○○	310,400	高雄市	
83	高雄銀行	三多分行	108/06/04	吳○彬 柯○妹	許○雄	1,468,836	高雄市	
84	合作金庫	左營分行	108/06/06	林○霓 鄭○芬	夏○慧	461,362	高雄市	歐元 13,400
85	中華郵政	五甲郵局	108/06/10	陳○菊	邱○德	360,000	高雄市	
86	華南銀行	東苓分行	108/06/11	巫傅○香	張○群	300,000	高雄市	
87	臺灣銀行	成功分行	108/06/19	方○霓	許○玲	400,000	高雄市	

88	臺灣銀行	楠梓分行	108/06/17	曾○華 蔡○峻	張○雄	3,000,000	高雄市	
89	臺灣銀行	鳳山分行	108/06/18	沈○蟬	鄭○燦	100,000	高雄市	
90	第一銀行	小港分行	108/06/24	劉○其	薛○葉	1,000,000	高雄市	
91	中國信託	新興分行	108/06/25	盧○宜	李○璋	1,500,000	高雄市	
92	合作金庫	路竹分行	108/06/26	蘇○利	洪○靖	300,000	高雄市	
93	臺灣銀行	屏東分行	108/06/11	吳○珠	潘○萍	90,000	屏東縣	美金 3,000 元
94	臺灣銀行	潮州分行	108/06/11	張○惠	鍾○南	3,000,000	屏東縣	
95	中華郵政	東港郵局	108/06/14	李○姍	陳○	300,000	屏東縣	
96	中國信託	宜蘭分行	108/06/11	陳○潔	莊○玲	200,000	宜蘭縣	
97	臺灣企銀	蘇澳分行	108/06/12	莊○選	謝○梅	1,064,400	宜蘭縣	
98	臺灣銀行	宜蘭分行	108/06/17	洪○君	徐○章	200,000	宜蘭縣	
99	中國信託	宜蘭分行	108/06/19	李○琳	林○倫	941,850	宜蘭縣	美金 30,000 元
100	臺灣企銀	宜蘭分行	108/06/26	胡○禎	高○慧	110,000	宜蘭縣	
101	臺灣銀行	三重分行	108/06/04	游○喬	陳○遠	18,786	新北市 (保七 總隊協	
102	臺灣銀行	苗栗分行	108/06/04	曾○美	羅○蘭	54,792	苗栗縣 (保七 總隊協	
103	臺灣銀行	嘉義分行	108/06/04	胡○文	謝○芬	400,000	嘉義市 (保七 總隊協	
104	臺灣銀行	總行	108/06/04	王○雅	孫○翎	368,000	臺北市 (保七 總隊協	

105	臺灣銀行	澎湖分行	108/06/04	陳○涵	陳○珠	571,000	澎湖縣 (保七 總隊協)
106	臺灣銀行	苓雅分行	108/06/06	鍾○菁	許○禮	200,000	高雄市 (保七 總隊協)
107	臺灣銀行	斗六分行	108/06/06	吳○燕	廖○桐	2,294,732	雲林縣 (保七 總隊協)
108	臺灣銀行	新竹分行	108/06/10	章○婉 楊○安 鄭○宜	楊○齡	166,896	新竹市 (保七 總隊協)
109	臺灣銀行	岡山分行	108/06/10	陳○廷 李○艮	高○昇	240,000	高雄市 (保七 總隊協)
110	臺灣銀行	高雄分行	108/06/10	許○寧	郭○英	920,920	高雄市 (保七 總隊協)
111	臺灣銀行	霧峰分行	108/06/11	符○香	簡○婚	94,401	臺中市 (保七 總隊協)
112	臺灣銀行	嘉義分行	108/06/11	莊○益	劉○勤	223,719	嘉義市 (保七 總隊協)
113	臺灣銀行	桃園分行	108/06/11	陳○玲	彭○英	141,606	桃園市 (保七 總隊協)
114	臺灣銀行	屏東分行	108/06/11	吳○珠	潘○萍	94,401	屏東縣 (保七 總隊協)
115	臺灣銀行	臺東分行	108/06/14	陳○兒 吳○志	林○梅	124,452	臺東縣 (保七 總隊協)
116	臺灣銀行	鳳山分行	108/06/14	郭○吟 郭○芳	許○教	4,840,500	高雄市 (保七 總隊協)
117	臺灣銀行	宜蘭分行	108/06/17	洪○君	徐○章	200,000	宜蘭縣 (保七 總隊協)
118	臺灣銀行	板橋分行	108/06/20	蕭○文	林○蓓	248,080	新北市 (保七 總隊協)

119	臺灣銀行	新竹分行	108/06/21	何○純	陳○娜	149,313	新竹市 (保七 總隊協)
120	臺灣銀行	桃園分行	108/06/21	吳○珠	潘○萍	139,527	桃園市 (保七 總隊協)
121	臺灣銀行	臺東分行	108/06/24	吳○志	蔡○旻	930,300	臺東縣 (保七 總隊協)
122	臺灣銀行	苗栗分行	108/06/24	巫○臻	劉○蜜	100,000	苗栗縣 (保七 總隊協)
123	臺灣銀行	左營分行	108/06/26	董○慧	胡○芝	20,000	高雄市 (保七 總隊協)
124	臺灣銀行	臺東分行	108/06/26	黃○傑	謝○惠	15,470	臺東縣 (保七 總隊協)
125	臺灣銀行	豐原分行	108/06/28	梁○珮 吳○芳	劉○婷	99,334	臺中市 (保七 總隊協)
總計						50,834,964	

108年6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	3	臺中市	中國信託	1	新竹市	中華郵政	1
	日盛銀行	1		中華郵政	2		元大銀行	1
	台北富邦	2		台北富邦	1		新竹三信	1
	花旗銀行	1		台新銀行	1	合計	3	
	星展銀行	1		玉山銀行	1	雲林縣	二崙鄉農會	1
	國泰世華	3		板信銀行	1		第一銀行	1
	第一銀行	2		華南銀行	1	合計	2	
	渣打銀行	2		新光銀行	1	屏東縣	土地銀行	1
	華南銀行	3		臺灣銀行	2		中華郵政	1
	臺灣銀行	2		合計	11		第一銀行	1
遠東商銀	1	臺南市	中國信託	1	合計	3		
合計	21		中華郵政	3	宜蘭縣	中國信託	1	
新北市	土地銀行		1	合作金庫		2	第一銀行	1
	中國信託		4	華南銀行		3	礁溪鄉農會	1
	玉山銀行	2	新光銀行	2	合計	3		
	第一銀行	1	聯邦銀行	1	/			
	彰化銀行	1	合計	12				
	臺灣銀行	1	合計	中國信託		1		
合計	10			永豐銀行		1		
桃園市	土地銀行	1		高雄銀行		1		
	合作金庫	1		國泰世華		1		
	彰化銀行	1		第一銀行	2			
合計	3			華南銀行	1			
合計			彰化銀行	2				
			聯邦銀行	1				
			合計	10				
	總計			78				

108年6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
中國信託	假交友(徵婚)	9	礁溪鄉農會	假交友(徵婚)	1
	假投資	2	合計	1	
合計	11		遠東銀行	假投資	1
華南銀行	假交友(徵婚)	6	合計	1	
	假投資	2	新竹三信	假投資	1
合計	8		合計	1	
第一銀行	假交友(徵婚)	5	渣打銀行	假交友(徵婚)	1
	假投資	2		假投資	1
	竄改電子郵件	1	合計	2	
合計	8		高雄銀行	假交友(徵婚)	1
中華郵政	假交友(徵婚)	3	合計	1	
	假投資	4	星展銀行	假交友(徵婚)	1
合計	7		合計	1	
臺灣銀行	假交友(徵婚)	3	花旗銀行	假交友(徵婚)	1
	假投資	1	合計	1	
	竄改電子郵件	1	板信銀行	竄改電子商務郵件	1
合計	5		合計	1	
國泰世華	假交友(徵婚)	2	永豐銀行	假投資	1
	假投資	2	合計	1	
合計	4		台新銀行	假交友(徵婚)	1
土地銀行	假交友(徵婚)	2	合計	1	
	假投資	1	日盛銀行	假投資	1
合計	3		合計	1	
台北富邦	假交友(徵婚)	2	元大銀行	假投資	1
	假投資	1	合計	1	
合計	3		二崙鄉農會	假投資	1
玉山銀行	假交友(徵婚)	3	合計	1	
合計	3		78		
合作金庫	假交友(徵婚)	3			
合計	3				
新光銀行	假交友(徵婚)	3			
合計	3				
彰化銀行	假交友(徵婚)	4			
合計	4				
聯邦銀行	假投資	2			
合計	2				
總計					

108年6月臨櫃關懷攔阻案例

壹、攔阻成功

一、案情摘要

保七總隊第一大隊員警接獲臺灣銀行鳳山分行行員通報，被害民眾許○○於今(108)年6月14日疑遭詐騙集團假冒中華電信、警察及檢察官名義向被騙稱因個資遭盜用涉及刑事案件，須將帳戶內所有款項交由法院保管，否則執行管收。

員警與行員隨即主動上前關懷提問並勸說，細心分享相關案例，許民當下打消匯款念頭，成功攔阻新臺幣484萬餘元，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，主動聯繫通報保七總隊第一大隊銀行駐警前往協助處理。

貳、攔阻失敗

一、案情摘要

被害人於108年2月於臉書認識網友，並邀渠投資「中鴻華夏基金」，宣稱獲利之利息為本金的60%，被害人不疑有他，於今（108）年3月8日起至6月14日止依其指示分別至○○鄉農會○○分會、第一銀行○○分行及中國信託商業銀行○○分行臨櫃匯款共15次。直至今（108）年6月14日發現「中鴻華夏基金」已關閉無法連線始知受騙。

二、未成功攔阻原因

本案被害人至○○鄉農會○○分會、第一銀行○○分行及中國信託商業銀行○○分行臨櫃匯款共15次，金額共計新臺幣3,750萬5,000元，行員均有關懷提問，惟該名被害人，因從事民宿業，與部分行員熟識，且對於行員之提問均以投資款、工程款及認識受款人且係匯款至公司帳戶等語回應，以致未能成功攔阻