

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6月20日  
發文字號：警署刑防字第1080003540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5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5月份各金融機構臨櫃關懷提問成功攔阻計148件，新臺幣4,752萬餘元，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81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15次(占18.52%，其中假交友7件、假投資8件)最多，合作金庫11次(占13.73%，其中假交友9件、假投資1件、假冒公務機關1件)次之。
  - (二)金融機構所在地：高雄市18次(占22.22%)最多，臺北市14次(占17.28%)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；高雄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)本期南投縣、嘉義縣、花蓮縣、臺東縣、澎湖縣、金門縣及連江縣等7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中市(1次增至13次)，其次為高雄市(8次增至18次)；除未發

行政院農業委員會農業金融局總收文



1085042945 108/06/20

生臨櫃提(匯)款之縣市外，次數下降最多之縣市為新北市（13次減至6次），其次為臺南市（6次減至2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）

電子公文  
交15:換36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5月1日至5月31日**

序號	金融機構	分行	日期	行員姓名	民眾姓名	攔阻金額	縣市別	備註
1	國泰世華	大坪林分行	108/04/16	林○樺 陳○綸	陳○鳳	210,000	新北市	補登
2	國泰世華	土城分行	108/04/18	黃○珍 鄭○菊	李○芬	152,001	新北市	補登
3	中國信託	樹林分行	108/04/18	葉○成	吳○喬	100,000	新北市	補登
4	玉山銀行	蘆洲分行	108/04/26	吳○萱	陳○雲	462,898	新北市	補登
5	玉山銀行	雙和分行	108/04/29	林○羽	莊○華	100,000	新北市	補登
6	台北富邦	樹林分行	108/04/29	羅○真	陳○乾	270,000	新北市	補登
7	板橋農會	浮洲辦事處	108/04/29	許○鈞	石○得	750,000	新北市	補登
8	上海銀行	土城分行	108/04/29	沈○鳳 陳○緹	吳○樺	30,000	新北市	補登
9	中國信託	永和分行	108/05/03	李○芳	郭○宏	283,087	新北市	
10	元大銀行	土城分行	108/05/03	潘○卉 黃○燕	蕭○駿	300,000	新北市	
11	中國信託	蘆洲分行	108/05/07	黃○榛 呂○君	邱○安	26,000	新北市	
12	中國信託	蘆洲分行	108/05/08	陳○伶 褚○瑜	王○杰	310,700	新北市	
13	國泰世華	汐止分行	108/05/09	王○涵	張○煊	219,724	新北市	
14	中國信託	板新分行	108/05/10	林○恬 邱○珍	游○惠	300,000	新北市	
15	國泰世華	樹林分行	108/05/13	陳○蓉	高○綉 紋	280,000	新北市	

16	板橋農會	浮洲辦事處	108/05/13	王○珮	吳○輝	60,000	新北市	
17	中國信託	板新分行	108/05/15	林○恬 劉○婷	陳○涵	90,000	新北市	
18	新光銀行	新埔分行	108/05/21	方○芸 陳○吟	龔○花	60,000	新北市	
19	上海銀行	土城分行	108/05/22	楊○玲 陳○儒	張○玉	94,800	新北市	
20	中國信託	金城分行	108/05/30	黃○筠 林○亘	王○梅	78,725	新北市	
21	台北富邦	東湖分行	108/04/29	黃○芬 徐○寧	張○華	70,000	臺北市	補登 (美金 2,500 元)
22	國泰世華	松江分行	108/04/30	簡○君	詹陳○ 鳳	600,000	臺北市	補登
23	星展銀行	敦南分行	108/04/30	何○然 郭○維	詹陳○ 珠	3,600,000	臺北市	補登
24	彰化銀行	士林分行	108/05/02	李○姍	陳○明	485,000	臺北市	
25	中國信託	城北分行	108/05/06	蕭○文 蔡○娟	李○華	30,000	臺北市	美金 1,000 元
26	第一銀行	光復分行	108/05/07	鄭○	許○美	460,000	臺北市	
27	玉山銀行	長春分行	108/05/08	郭○莉	陳○娥	480,000	臺北市	
28	中國信託	中崙分行	108/05/08	陳○貞	徐○香	150,000	臺北市	
29	玉山銀行	北投分行	108/05/09	蔡○鶯 章○瑜	葉○銘	150,000	臺北市	
30	台北富邦	古亭分行	108/05/09	潘○英 蔡○芳 張○亭 邱○涵	黃○嬋	1,500,000	臺北市	
31	中國信託	士林分行	108/05/10	李○甄	蘇○茹	490,000	臺北市	
32	新光銀行	復興崗分行	108/05/13	陳○華 張○健	陳○興	250,000	臺北市	

33	匯豐銀行	建國分行	108/05/14	呂○宜 江○怡	呂○松	900,000	臺北市	
34	中華郵政	山腳郵局	108/05/15	蘇○慧 林○佩	楊巫○ 蘭	221,000	臺北市	
35	台北富邦	民生分行	108/05/17	葉○每	杜○純	300,000	臺北市	
36	玉山銀行	北投分行	108/05/20	蔡○鶯 謝○芸	宋○華	940,000	臺北市	美金 30,000 元
37	中國信託	木柵分行	108/05/20	陳○媛	李○倫	3,100	臺北市	美金 100元
38	國泰世華	永春分行	108/05/20	闕○淑	張○英	180,000	臺北市	
39	台北富邦	松南分行	108/05/21	劉○宏 周○綺	鄭○吉	180,000	臺北市	
40	華南銀行	石牌分行	108/05/27	賴○莉	曹劉○ 津	150,000	臺北市	
41	國泰世華	三民分行	108/05/29	李○陸	岑○慈	30,000	臺北市	
42	京城銀行	南崁分行	108/04/02	謝○玲 王○婷	黃○枝	9,266	桃園市	補登
43	中國信託	林口分行	108/04/09	陳○嫻 王○慧	陳○淑	98,800	桃園市	補登
44	中國信託	林口分行	108/04/16	郭○苓 王○慧	蔡○喻	20,000	桃園市	補登
45	中國信託	南中壢分行	108/04/17	林○茹	彭○雲	30,898	桃園市	補登
46	中國信託	南崁分行	108/04/25	蔡○雲 許○晏	張○花	1,000,000	桃園市	補登
47	中國信託	南崁分行	108/04/25	蔡○雲 陳○薇	葉○蘭	154,300	桃園市	補登
48	合作金庫	中壢分行	108/04/26	王○貞	蘇○標	160,799	桃園市	補登
49	玉山銀行	八德分行	108/05/06	陳○玲 羅○瑤	劉○清	216,860	桃園市	

50	中國信託	竹北分行	108/05/02	桃○櫻	劉○玲	30,000	新竹縣	
51	玉山銀行	六家分行	108/05/09	曾○鈴 許○方	郭○春	180,000	新竹縣	
52	彰化銀行	竹北分行	108/05/14	蘇○盈	曾○憲	40,000	新竹縣	
53	中華郵政	竹北郵局	108/05/15	陳○璇 鄭○圃	吳曾○ 蘭	1,800,000	新竹縣	
54	玉山銀行	後龍分行	108/05/30	賴○雨	黃○娜	100,000	苗栗縣	
55	臺灣銀行	大甲分行	108/04/09	謝○琪	王○法	62,000	臺中市	補登
56	國泰世華	昌平分行	108/04/17	林○紋	林○朱	2,400,000	臺中市	補登(美金 80,000 元)
57	中華郵政	大甲廟口郵局	108/04/22	蔡○娟	謝○勳	200,000	臺中市	補登
58	臺中地區 農會	軍功辦事處	108/04/24	劉○茹	鄭○輝	620,000	臺中市	補登
59	中華郵政	宜欣郵局	108/04/25	陳○澤 蔡○螢	龔○燕	1,680,000	臺中市	補登
60	中國信託	大里分行	108/04/26	林○庭	張○淑	60,000	臺中市	補登
61	第一銀行	台中分行	108/04/30	張○馨	何○明	150,000	臺中市	補登
62	中華郵政	鑷村郵局	108/05/13	張○雲	江○鳳	100,000	臺中市	
63	台中銀行	營業部	108/05/20	陳○芬	黃○山	45,000	臺中市	
64	中華郵政	延和郵局	108/05/07	林○綺	葉○秋	200,000	南投縣	
65	新光銀行	草屯分行	108/05/13	洪○甯	鄭○賢	229,000	南投縣	
66	名間鄉農會	新街辦事處	108/05/15	吳○丹	陳○珠	400,000	南投縣	

67	中華郵政	光明郵局	108/05/14	簡○吟	王○秀	150,000	南投縣	
68	臺灣銀行	員林分行	108/05/02	曾○群	林○金	17,970	彰化縣	
69	中國信託	彰化分行	108/05/08	柯○珍 邱○如	吳○琴	2,000	彰化縣	
70	合作金庫	大竹分行	108/05/09	潘○如	何○明	3,500	彰化縣	
71	中國信託	彰化分行	108/05/10	柯○珍 張○姍	蔡○○	60,000	彰化縣	
72	中國信託	彰化分行	108/05/14	陳○忠 莊○雯	陳○好	10,000	彰化縣	
73	中華郵政	和美郵局	108/05/14	葉○均	施○君	56,000	彰化縣	
74	國泰世華	員林分行	108/05/15	吳○玲 蔡○娟 朱○美	黃○珠	31,000	彰化縣	
75	台中銀行	北斗分行	108/05/16	沈○榮	梁○昌	260,000	彰化縣	
76	埔心鄉農會	舊館分部	108/05/20	顏○雯	陳○喜	150,000	彰化縣	
77	台北富邦	彰化分行	108/05/23	林○鈴	謝○鴻	600,000	彰化縣	
78	中華郵政	埤頭郵局	108/05/23	林○良	黃○芬	1,500,000	彰化縣	
79	玉山銀行	彰化分行	108/05/24	謝○亭	林○芬	317,058	彰化縣	
80	台北富邦	彰化分行	108/05/24	洪○珍	蔡○宏	200,000	彰化縣	
81	彰化銀行	鹿港分行	108/05/24	賴○文	林○霞	100,000	彰化縣	
82	國泰世華	斗六分行	108/04/30	許○照 陳○姣 雷○如	黃○芬	12,200	雲林縣	補登 (美金 400 元)

83	土地銀行	斗六分行	108/05/31	黃○允 蔡○政 李○儀	廖○福	2,000,000	雲林縣	
84	中華郵政	文化路郵局	108/05/07	鄭○翰	權○貞	45,000	嘉義市	
85	第一銀行	歸仁分行	108/05/09	吳○輝	何○滿	120,000	臺南市	
86	新光銀行	新營分行	108/05/10	蔡○芬 曾○君	朱○鳳	150,000	臺南市	
87	第一銀行	新化分行	108/05/14	鄭○穗 莊○雯	戴○茗	300,000	臺南市	
88	京城銀行	學甲分行	108/05/14	陳○麟 吳○平	梁○如	80,000	臺南市	
89	玉山銀行	永康分行	108/05/18	吳○仔	張賴○ 梅	76,000	臺南市	
90	京城銀行	開元分行	108/05/22	黃○儒 黃○婷	黃○翔	14,000	臺南市	
91	中國信託	永康分行	108/05/22	吳○琴 郭○萍	林○好	78,000	臺南市	
92	京城銀行	新興分行	108/05/24	楊○芳 張○齊	曾○仁	10,000	臺南市	
93	京城銀行	中華分行	108/05/24	陳○麟 吳○平	曾○仁	10,000	臺南市	
94	中國信託	仁德簡易型分行	108/05/27	林○鳳 李○樺	蔡○珍	46,334	臺南市	
95	玉山銀行	永康分行	108/05/28	吳○仔	曾○憲	310,000	臺南市	
96	新光銀行	臺南分行	108/05/30	黃○儒 黃○婷	陸○雲	176,000	臺南市	
97	中國信託	鹽行分行	108/05/30	蔡○月	吳○儀	26,833	臺南市	
98	中國信託	北高雄分行	19/04/09	林○琴 林○華	覃○○	110,000	高雄市	
99	中華郵政	內惟郵局	19/04/12	朱○慶	顏○恩	1,930,500	高雄市	

100	中華郵政	過埤郵局	19/04/18	林○祝	王○玉	150,000	高雄市	
101	玉山銀行	林園分行	19/04/29	韓○恩	武○釵	185,000	高雄市	
102	中華郵政	鳳山行政中心 郵局	19/05/02	王○彙	郭○春	300,000	高雄市	
103	玉山銀行	楠梓分行	19/05/02	林○均 王○好 陳○靜	洪○雯	1,400,000	高雄市	
104	高雄銀行	總行營業部	19/05/06	黃○惠 盧○蓉 黃○萍	龔○新	77,412	高雄市	美金 2,500 元
105	臺灣銀行	左營分行	19/05/07	劉○玲	李○玲	101,223	高雄市	美金 3,270 元
106	玉山銀行	前鎮分行	19/05/08	楊○紋 郭○文	林○華	120,000	高雄市	
107	京城銀行	北高雄分行	19/05/09	李○穎	陳○昱	44,950	高雄市	美金 1,450 元
108	中華郵政	亞洲城郵局	108/05/22	許○菊 吳○菁	余○旺	900,000	高雄市	
109	彰化銀行	大順分行	19/05/23	黃○琳	張○群	90,000	高雄市	
110	華南銀行	東苓分行	19/05/27	邱○宜	張○群	95,000	高雄市	
111	兆豐銀行	岡山分行	19/05/30	陳○亘 陸○州	張楊○ 足	30,000	高雄市	
112	中華郵政	港東郵局	108/05/09	袁○	林張○ 娥	1,000,000	基隆市	
113	中華郵政	四城郵局	108/05/09	陳○齡	陳○綦	80,000	宜蘭縣	
114	新光銀行	宜蘭分行	108/05/15	馮○馨	陳○強	100,000	宜蘭縣	
115	新光銀行	宜蘭分行	108/05/15	賴○智	游○輝	4,280	宜蘭縣	
116	中國信託	宜蘭分行	108/05/17	林○國 張○婷	李○忠	156,950	宜蘭縣	美金 5,000 元

117	中華郵政	員山郵局	108/05/29	郭○斌	林○女	300,000	宜蘭縣	
118	中華郵政	礁溪郵局	108/05/30	甘○靈	徐○章	312,650	宜蘭縣	美金 10,000元
119	壽豐農會	本會	108/05/02	江○蓉	張○莓	60,000	花蓮縣	
120	臺灣銀行	員林分行	108/05/02	曾○群	林○金	18,641	彰化縣 (保七 總隊協)	美金 599元
121	臺灣銀行	宜蘭分行	108/05/02	李○欽	林○嫻	395,800	宜蘭縣 (保七 總隊協)	
122	臺灣銀行	台中分行	108/05/03	姚○君	黃○蓉	1,213,680	臺中市 (保七 總隊協)	美金 39,000元
123	臺灣銀行	花蓮分行	108/05/03	許○甄	徐○妹	180,000	花蓮縣 (保七 總隊協)	
124	臺灣銀行	左營分行	108/05/07	劉○玲	劉○玲	101,762	高雄市 (保七 總隊協)	美金 3,270元
125	臺灣銀行	嘉義分行	108/05/08	黃○菁	胡○蒂	25,000	嘉義市 (保七 總隊協)	
126	臺灣銀行	頭份分行	108/05/08	李○慧仁	林○燕	202,280	苗栗縣 (保七 總隊協)	美金 6,500元
127	臺灣銀行	台東分行	108/05/08	陳○穎	謝○哲	238,920	臺東縣 (保七 總隊協)	港幣 60,000元
128	臺灣銀行	太保分行	108/05/09	黃○蕙	簡○容	65,352	嘉義縣 (保七 總隊協)	美金 2,100元
129	臺灣銀行	澎湖分行	108/05/09	吳○芝	李○娟	20,000	澎湖縣 (保七 總隊協)	
130	臺灣銀行	中興分行	108/05/14	陳○芬	白○烟	30,000	南投縣 (保七 總隊協)	

131	臺灣銀行	台東分行	108/05/15	陳○穎	詹○雲	10,000	臺東縣 (保七 總隊協)	
132	臺灣銀行	花蓮分行	108/05/15	劉○筠 張○琴	戴○玲	101,140	花蓮縣 (保七 總隊協)	美金 3,250 元
133	臺灣銀行	南投分行	108/05/17	林○玲	許○育	202,280	南投縣 (保七 總隊協)	美金 6,500 元
134	臺灣銀行	台中分行	108/05/20	邱○龍	陳○玲	77,800	臺中市 (保七 總隊協)	美金 2,500 元
135	臺灣銀行	員林分行	108/05/20	劉○瑛 賴○珍	林○桂	200,000	彰化縣 (保七 總隊協)	
136	臺灣銀行	中山分行	108/05/21	陳○成	孟○涵	138,000	臺北市 (保七 總隊協)	
137	臺灣銀行	太保分行	108/05/21	張○薰	黃○靜	6,224	嘉義縣 (保七 總隊協)	美金 200元
138	臺灣銀行	板橋分行	108/05/23	張○萍	劉○斌	3,000,000	新北市 (保七 總隊協)	
139	臺灣銀行	中山分行	108/05/23	黃○瑩	蕭○卿	487,233	臺北市 (保七 總隊協)	
140	臺灣銀行	高雄分行	108/05/23	陳○敏 俞○雯	姜○慧	93,360	高雄市 (保七 總隊協)	美金 3,000 元
141	臺灣銀行	台東分行	108/05/24	陳○兒	尤○鳳	15,000	臺東縣 (保七 總隊協)	
142	臺灣銀行	岡山分行	108/05/24	楊○倉	楊○足	32,000	高雄市 (保七 總隊協)	
143	臺灣銀行	中興分行	108/05/27	游○柔 張○玲	黃○琴	88,025	南投縣 (保七 總隊協)	歐元 2,500 元

144	臺灣銀行	台東分行	108/05/27	陳○穎	陳○琴	31,120	臺東縣 (保七 總隊協)	美金 1,000 元
145	臺灣銀行	新竹分行	108/05/27	彭○雲	李○松	82,843	新竹市 (保七 總隊協)	
146	臺灣銀行	南投分行	108/05/28	陳○婷	姚○粧	10,000	南投縣 (保七 總隊協)	
147	臺灣銀行	苗栗分行	108/05/28	蔡○春	胡○源	311,200	苗栗縣 (保七 總隊協)	
148	臺灣銀行	板橋分行	108/05/30	蕭○文	湯○明	354,000	新北市 (保七 總隊協)	歐元 10,00 0元
總計						47,525,478		

**108年5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	1	臺南市	遠東銀行	2	屏東縣	中華郵政	1
	中華郵政	1	合計	2	華南銀行		1	
	台北富邦	1	高雄市	中國信託	5	合計	2	
	永豐銀行	2		中華郵政	1	宜蘭縣	合作金庫	1
	合作金庫	2		玉山銀行	2		第一銀行	2
	國泰世華	3		高雄銀行	1	合計	3	
	華南銀行	1		國泰世華	1			
	彰化銀行	1		第一銀行	3			
	聯邦銀行	2		華南銀行	2			
	合計	14		陽信銀行	1			
		新光銀行	2					
新北市	中國信託	2	合計	18				
	中華郵政	1	基隆市	基隆一信	1			
	台新銀行	1	合計	1				
	合作金庫	2	新竹縣	兆豐銀行	1			
桃園市	中國信託	1	合計	1				
	台北富邦	1	新竹市	中國信託	2			
	平鎮農會	1	合計	2				
	永豐銀行	1	苗栗縣	渣打銀行	1			
	合作金庫	3		華南銀行	1			
	聯邦銀行	1	合計	2				
合計	8	彰化縣	合作金庫	2				

臺中市	中國信託	3	合計	2	
	土地銀行	1	雲林縣	中國信託	1
	中華郵政	1		斗南鎮農會	1
	台中銀行	1		玉山銀行	1
	永豐銀行	1		合作金庫	1
	玉山銀行	1		臺灣企銀	1
	兆豐銀行	1		臺灣銀行	1
	國泰世華	2	合計	6	
	臺灣企銀	1	嘉義市	臺灣企銀	1
	臺灣銀行	1	合計	1	
合計	13				
總計					81

# 108年5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)	7	臺灣企銀	假交友(徵婚)	2
	假投資	8		假投資	1
合計	15		合計	3	
合作金庫	假交友(徵婚)	9	聯邦銀行	假交友(徵婚)	2
	假冒公務機關	1		竊改電子郵件	1
	假投資	1	合計	3	
合計	11		台北富邦	假交友(徵婚)	1
國泰世華	假交友(徵婚)	1		假投資	1
	假投資	3	合計	2	
	假冒公務機關	1	新光銀行	假交友(徵婚)	1
	竊改電子郵件	1		假投資	1
合計	6		合計	2	
中華郵政	假交友(徵婚)	4	臺灣銀行	假交友(徵婚)	2
	假冒公務機關	1	合計	2	
合計	5		兆豐銀行	假交友(徵婚)	1
華南銀行	假交友(徵婚)	2		竊改電子郵件	1
	假投資	1	合計	2	
	假冒公務機關	1	遠東銀行	假投資	2
	猜猜我是誰	1	合計	2	
合計	5		渣打銀行	假冒公務機關	1
第一銀行	假交友(徵婚)	4	合計	1	
	假投資	1	土地銀行	假交友(徵婚)	1
合計	5		合計	1	
玉山銀行	拍賣(購物)詐財	1	斗南鎮農會	假冒公務機關	1
	假交友(徵婚)	2	合計	1	
	假投資	1	台中銀行	假投資	1
合計	4		合計	1	
永豐銀行	假交友(徵婚)	2	台新銀行	假投資	1
	假投資	2	合計	1	
合計	4		平鎮農會	假投資	1
基隆一信	假投資	1	合計	1	
合計	1		高雄銀行	拍賣(購物)詐財	1
陽信銀行	假投資	1	合計	1	
合計	1		81		
彰化銀行	假投資	1			
合計	1				
總計					

# 108年5月臨櫃關懷攔阻案例

## 壹、攔阻成功

### 一、案情摘要

被害人洪○○於108年4月8日於網路交友網站，認識孫姓男子，該男自稱於香港華泰金融控股(香港)有限公司從事業務經理工作，該男子以共同投資為未來生活規畫之理由，要求被害人匯款供渠投資使用，被害人因認定孫男為渠男友，遂於108年4月15日至5月2日前往金融機構為臨櫃境外匯款，於5月2日幸為玉山銀行楠梓分行襄理林○○、行員王○○、陳○○通報楠梓分局右昌派出所，並持續關懷延遲被害人洪○○之匯款，經員警到場後分次解說研判洪民應係遭到網路交友詐騙，順利攔截詐騙款項新台幣140萬元。

### 二、成功攔阻原因

金融機構行員先予了解民眾之金融開戶狀況(係新開戶、甚少為境外匯款或大筆款項匯款)，並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。

員警到場了解民眾背景狀態(了解家庭狀況、交友情形、出入境情況)，快速掌握民眾欲匯款之況態，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

被害人於108年4月上旬接獲自稱警察局員警之來電，詢問其是否租賃房屋未繳費。隨即再接獲自稱檢察官之來電，表示其涉及刑案，先前多次傳喚未到，須至超商接收傳票，並應於看完後將之燒燬，再匯款至指定之公正帳戶，被害人不疑有他，於今（108）年4月依其指示至○○鎮農會○○分會臨櫃匯款2次。直至今（108）年5月接獲員警通知始知受騙。

### 二、未成功攔阻原因

本案被害人至○○鎮農會○○分會臨櫃辦理2次匯款，金額共計新臺幣141萬餘元，行員均有關懷提問，惟該名被害人受歹徒指示，對於行員之提問不予回應，以致未能成功攔阻。