

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5月28日
發文字號：警署刑防字第1080003074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4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4月份各金融機構臨櫃關懷提問成功攔阻計147件，
新臺幣4,997萬餘元(附件1)，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51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：中華郵政8次(占15.69%，其中假
交友7件、假投資1件)最多，國泰世華7次(占13.73%，其
中假交友4件、假投資3件)次之。
 - (二)金融機構所在地：新北市、臺北市均13次(占25.49%)最多，
高雄市8次(占15.69%)次之。新北市、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)本期基隆市、宜蘭縣、彰化縣、雲林縣、嘉義縣、花蓮縣、
臺東縣、澎湖縣、金門縣及連江縣等10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



1次增至6次)，其次為嘉義市（0次增至2次）；除未發生臨櫃提(匯)款之縣市外，次數下降最多之縣市為桃園市（18次減至3次），其次為臺中市（12次減至1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、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)

2018-06-29
交10:45 29章

裝

訂

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4月1日至4月30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	中國信託	金城分行	108/04/01	周○凰 黃○筠	王○凱	15,000	新北市	
2	第一銀行	板橋分行	108/04/03	何○翰 吳○寬	邱○燈	100,000	新北市	
3	中國信託	板新分行	108/04/03	邱○珍 劉○婷	李○翎	600,000	新北市	
4	玉山銀行	土城分行	108/04/08	顏○顯 徐○玄	林○元	200,000	新北市	
5	上海銀行	土城分行	108/04/15	沈○凰 吳○昌	胡○煌	30,000	新北市	
6	國泰世華	汐止分行	108/04/16	施○潮	黃○雲	300,000	新北市	
7	中國信託	板新分行	108/04/17	邱○珍 呂○君	游○	480,000	新北市	
8	中國信託	汐止分行	108/04/18	陳○輝 粘○縈	林○豪	100,000	新北市	
9	玉山銀行	蘆洲分行	108/04/26	吳○萱	陳○雲	462,898	新北市	
10	土地銀行	三峽分行	108/04/29	沈○蓉	蔡○宗	300,000	新北市	
11	國泰世華	南港分行	108/02/18	陳○婷	郭○麗	30,000	臺北市	補登
12	臺灣銀行	內湖分行	108/03/11	葉○芬 張○群	姚○花	40,000	臺北市	補登
13	華南銀行	東湖分行	108/03/26	蔡○芳	陳○貞	500,000	臺北市	補登
14	合作金庫	松江分行	108/03/29	張○琇 陳○志	袁○伶	90,000	臺北市	補登
15	台北富邦	雙園分行	108/04/02	林○素	林○山	800,000	臺北市	
16	國泰世華	永春分行	108/04/03	藍○期	黃○淇	123,354	臺北市	

17	聯邦銀行	公館分行	108/04/08	宋○伶 蔡○庭	李○芬	30,000	臺北市	美金 1,000 元
18	中國信託	士林分行	108/04/08	吳○諭	陳○姬	70,500	臺北市	美金 2,350 元
19	國泰世華	南港分行	108/04/08	江○晏	宋○瓊	130,000	臺北市	
20	中華郵政	永春郵局	108/04/09	洪○棉	嚴○烈	1,000,000	臺北市	
21	中國信託	忠孝分行	108/04/09	王○娟 陳○麗	羅○媛	180,000	臺北市	美金 6,000 元
22	中華郵政	木新郵局	108/04/10	邱○忠	林○珠	60,000	臺北市	
23	台北富邦	石牌分行	108/04/16	張○娜	蔡○代	540,000	臺北市	
24	第一銀行	古亭分行	108/04/17	王○發 朱○身	劉○娟	600,000	臺北市	18,000 歐元
25	彰化銀行	台北世貿中心 分行	108/04/18	王○萍	莊○邦	6,200,000	臺北市	
26	國泰世華	南港分行	108/04/19	陳○娟	李○雯	900,000	臺北市	
27	彰化銀行	光隆分行	108/04/23	胡○任	莊○邦	4,800,000	臺北市	
28	臺灣銀行	松江分行	108/04/23	李○勤 虞○萍	何○鐘	82,000	臺北市	英鎊 2,000 元
29	陽信銀行	大屯分行	108/04/24	施○奕	邱○鈞	540,000	臺北市	
30	國泰世華	桃園分行	108/04/02	詹○意	王林○ 妹	100,000	桃園市	
31	中國信託	八德分行	108/04/03	王○音 林○瑜	諸○彰	2,626,245	桃園市	
32	台北富邦	大湳分行	108/04/03	許○婷	謝俞○ 姬	250,000	桃園市	
33	京城銀行	桃園分行	108/04/10	廖○華 翁○蓉	林○軒	27,963	桃園市	
34	中華郵政	中山郵局	108/04/03	盧○鑫	陳○興	30,000	新竹縣	

35	中華郵政	峨眉郵局	108/04/11	張○山	范○盈	360,000	新竹縣	
36	玉山銀行	新豐分行	108/04/11	林○慧 梁○捷	GONZALV O ALLEEN	47,800	新竹縣	
37	臺灣銀行	竹北分行	108/04/12	謝○如	薛○雲	460,000	新竹縣	
38	中華郵政	湖口郵局	108/04/15	沈○蘭	廖○女	100,000	新竹縣	
39	中華郵政	北埔郵局	108/04/16	劉○然 陳○錡	賴○雄	360,000	新竹縣	
40	中華郵政	竹東長春郵局	108/04/24	方○珠	劉○玉	50,000	新竹縣	
41	永豐銀行	自強簡易型分行	108/04/25	方○芝	柯○娟	80,000	新竹縣	
42	臺灣銀行	新竹分行	108/03/18	江○蒨	曾○涵	50,000	新竹市	補登(美金1,600元)
43	中華郵政	經國路郵局	108/03/22	黎○伶	陳○香	150,000	新竹市	補登
44	國泰世華	竹城分行	108/03/27	洪○蘋 鄭○傑	李○枝	90,000	新竹市	補登(美金3,000元)
45	土地銀行	苗栗分行	108/03/25	蘇○雯	胡○妹	900,000	苗栗縣	
46	玉山銀行	後龍分行	108/04/09	曾○雅	張○蘭	50,000	苗栗縣	
47	中華郵政	頭份郵局	108/04/12	林○光	張○秀	310,000	苗栗縣	
48	臺灣銀行	頭份分行	108/04/17	徐○惠	徐○枝	800,000	苗栗縣	
49	第一銀行	苗栗分行	108/04/24	高○婷	謝○臻	60,000	苗栗縣	
50	中華郵政	大里郵局	108/03/21	張○瑄	施○絃	21,800	臺中市	補登(美金700元)
51	合作金庫	南豐原分行	108/03/27	林○蓮	黃○喜	120,000	臺中市	補登(美金4,000元)
52	中華郵政	豐原郵局	108/04/03	張○凡	王○銘	480,000	臺中市	

53	玉山銀行	文心分行	108/04/08	黃○蓉	莊○蓁	100,000	臺中市	
54	渣打銀行	東海分行	108/04/11	沈○鈴	童○葦	500,000	臺中市	美金 16,000 元
55	中華郵政	黎明路郵局	108/04/15	柯○馨	賴○賢	460,000	臺中市	
56	玉山銀行	文心分行	108/04/15	黃○蓉	王○怡	30,910	臺中市	美金 1,000 元
57	玉山銀行	沙鹿分行	108/04/17	李○旻	黃○濬	100,800	臺中市	美金 3,500 元
58	中國信託	西屯分行	108/04/19	賴○珍 巫○翎	胡○鴻	190,000	臺中市	
59	中華郵政	嶺東郵局	108/04/23	顏○昇	王林○ 蜜	420,000	臺中市	
60	台中銀行	員林分行	108/04/08	劉○紅	蘇○娥	20,000	彰化縣	
61	國泰世華	員林分行	108/04/08	劉○華 蔡○娟 呂○玲	黃○龍	150,000	彰化縣	
62	臺灣企銀	彰化分行	108/04/09	施○泓	湯○黨	106,161	彰化縣	
63	彰化一信	大竹分社	108/04/12	吳○惠	葉○滋	247,000	彰化縣	
64	彰化一信	花壇分社	108/04/16	劉○穎	梁○芬	200,000	彰化縣	
65	中國信託	彰化分行	108/04/16	柯○珍 陳○鈴	陳○炯	16,165	彰化縣	
66	中華郵政	和美郵局	108/04/15	林○如	徐○真	100,000	彰化縣	
67	中國信託	彰化分行	108/04/18	陳○忠 柯○莉	林○良	3,000	彰化縣	
68	台中銀行	田中分行	108/04/19	陳○璋	陳○○	924,300	彰化縣	
69	臺灣企銀	彰化分行	108/04/22	施○泓	湯○黨	29,926	彰化縣	
70	中華郵政	大村郵局	108/04/30	周○達	葉○宗	80,000	彰化縣	

71	合作金庫	竹山分行	108/04/12	蘇○軒	張○絹	130,000	南投縣	
72	中華郵政	延和郵局	108/04/17	王○新	蘇○助	700,000	南投縣	
73	國泰世華	南投分行	108/04/19	林○竹	賴○香	100,000	南投縣	
74	臺灣銀行	中興新村分行	108/04/22	簡○誠 劉○誠 陳○苙	廖○洲	2,287,843	南投縣	
75	中華郵政	草屯郵局	108/04/29	張○豪	黎○駕	26,000	南投縣	
76	北港鎮農會	本會	108/04/02	林○香	蔡李○ 蓮	210,000	雲林縣	
77	京城銀行	虎尾分行	108/04/08	徐○成	廖○華	24,000	雲林縣	
78	京城銀行	虎尾分行	108/04/10	徐○成 楊○玲	鄧○燕	40,089	雲林縣	
79	京城銀行	西螺分行	108/04/12	張○玲 吳○宏	黃○哲	12,000	雲林縣	
80	臺灣銀行	斗六分行	108/04/16	張○良 梁○軒	李○坊	88,000	雲林縣	
81	京城銀行	虎尾分行	108/04/17	徐○成 楊○玲	吳○芳	630,000	雲林縣	
82	彰化銀行	西螺分行	108/04/18	吳○娟 王○燕	施○卿	90,000	雲林縣	
83	彰化銀行	虎尾分行	108/04/30	蕭○敏	廖○華	92,811	雲林縣	
84	大林農會	大美分部	108/04/16	張○苓	簡○義	400,000	嘉義縣	
85	大林農會	本會	108/04/22	簡○婷	何○池	100,000	嘉義縣	
86	溪口農會	本會	108/04/26	張○娟	劉陳○ 雲	250,000	嘉義縣	
87	台北富邦	嘉義分行	108/04/02	陳○如	林○珍	600,000	嘉義市	
88	臺灣銀行	嘉北分行	108/04/22	黃○麗	謝○護	2,900,000	嘉義市	

89	元大銀行	永康分行	108/04/02	蔡○芬 楊○琪	郭○潔	80,000	臺南市	
90	新光銀行	新營分行	108/04/09	蔡○芬 曾○君	江○滿	64,500	臺南市	
91	京城銀行	安和分行	108/04/09	李○萱 林○雅	王○燕	50,000	臺南市	
92	中國信託	永康分行	108/04/09	吳○琴 潘○慧	陳○勳	600,000	臺南市	
93	中國信託	中華分行	108/04/10	徐○純	陳○瑞	36,000	臺南市	
94	京城銀行	開元分行	108/04/12	蔡○芬 鄭○月	黃○銘	7,000	臺南市	
95	玉山銀行	安南分行	108/04/12	陳○如 黃○慧	許○英	150,000	臺南市	
96	中國信託	中華分行	108/04/18	曹○安 林○蓉	馬○琳	23,000	臺南市	
97	國泰世華	善化分行	108/04/19	周○娟 黃○瑜	覃○	50,000	臺南市	
98	第一銀行	麻豆分行	108/04/22	賴○如	陳○美	73,132	臺南市	
99	彰化銀行	南區營運處	108/04/22	葉○真	王○英	300,000	臺南市	
100	玉山銀行	臺南分行	108/04/22	王○慧	賴○妃	34,000	臺南市	
101	中國信託	鹽行分行	108/04/23	蔡○月	胡○文	300,000	臺南市	
102	中國信託	永康分行	108/04/23	葉○雪 李○寧	李○益	30,000	臺南市	
103	玉山銀行	金華分行	108/04/25	朱○紋	陳○明	30,000	臺南市	
104	中國信託	永康分行	108/04/25	劉○伶	鄭李○ 芬	450,000	臺南市	
105	玉山銀行	新營分行	108/04/29	張○鈴 蔡○宣	陳○媛	162,300	臺南市	
106	中國信託	臺南分行	108/04/30	郭○珠 李○璇	楊○鎂	104,310	臺南市	

107	中國信託	新興分行	19/04/01	邱○庭 楊○茹	嚴○婉	40,000	高雄市	
108	臺灣銀行	仁武分行	19/04/01	林○奴 鄭○益	蔡○芬	115,000	高雄市	
109	中華郵政	橋頭郵局	19/04/01	王○瑩	盧○雄	150,000	高雄市	
110	中國信託	九如分行	19/04/01	蘇○如	簡○慧	92,000	高雄市	
111	中國信託	東高雄分行	19/04/02	林○娟	蘇○芝	100,000	高雄市	
112	臺灣銀行	苓雅分行	19/04/03	鄭○茜	李○儘	15,202	高雄市	
113	玉山銀行	七賢分行	108/04/10	曾○玲 許○玲	鍾○明	16,000	高雄市	
114	臺灣銀行	高榮分行	108/04/15	余○華 孫○迪	林○安	80,000	高雄市	
115	華南銀行	北高雄分行	108/04/18	方○麗	蔡○明	900,000	高雄市	
116	新光銀行	高雄分行	108/04/18	周○意 蕭○燕	張○良	60,000	高雄市	
117	京城銀行	高雄分行	108/04/24	黃○珮	陳○玉	15,000	高雄市	
118	玉山銀行	林園分行	108/04/24	黃○真	李○玲	1,000,000	高雄市	
119	國泰世華	苓雅分行	108/04/25	洪○貞 莊○澤	許○玉	1,320,000	高雄市	
120	玉山銀行	後庄分行	108/04/25	郭○吟	葉○琳	110,000	高雄市	
121	聯邦銀行	鳳山分行	108/04/26	葉○慧	顏○騰	779,000	高雄市	
122	玉山銀行	屏東分行	108/04/03	林○慧	鍾○枝	24,000	屏東縣	美金 800元
123	第一銀行	潮州分行	108/04/17	黃○娟	黃○敏	156,000	屏東縣	美金 5,200 元
124	中華郵政	新豐郵局	108/04/11	楊○如	李○成	156,000	基隆市	

125	華南銀行	基隆分行	108/04/15	蔡○凡	周○亞	60,000	基隆市	
126	華南銀行	基隆分行	108/04/24	李○嵐	裴○者	66,000	基隆市	
127	中國信託	羅東分行	108/04/22	陳○惠	張○雯	46,300	宜蘭縣	
128	臺灣銀行	台中港分行	108/04/02	洪○陽	林○綿	40,000	臺中市 (保七 維聯坊)	
129	臺灣銀行	新竹分行	108/04/02	劉○怡	劉○英	4,718	新竹市 (保七 維聯坊)	港幣 1,200 元
130	臺灣銀行	宜蘭分行	108/04/02	楊○諭	林○求	100,000	宜蘭縣 (保七 維聯坊)	
131	臺灣銀行	苓雅分行	108/04/03	王○婷	李○儘	15,505	高雄市 (保七 維聯坊)	美金 500元
132	臺灣銀行	新竹分行	108/04/03	劉○怡	鄭○云	62,020	新竹市 (保七 維聯坊)	美金 2,000 元
133	臺灣銀行	苗栗分行	108/04/03	曾○美	王○云	155,050	苗栗縣 (保七 維聯坊)	美金 5,000 元
134	臺灣銀行	斗六分行	108/04/10	張○良	程○珊	310,100	雲林縣 (保七 維聯坊)	美金 10,000 元
135	臺灣銀行	宜蘭分行	108/04/10	李○欽	黃○仁	160,000	宜蘭縣 (保七 維聯坊)	
136	臺灣銀行	苗栗分行	108/04/11	曾○美	鄭○春	31,010	新竹縣 (保七 維聯坊)	美金 1,000 元
137	臺灣銀行	竹北分行	108/04/12	謝○如	薛○雲	310,100	苗栗縣 (保七 維聯坊)	美金 10,000 元
138	臺灣銀行	澎湖分行	108/04/12	葉○均 藍○怡	鄭○玲	180,000	澎湖縣 (保七 維聯坊)	
139	臺灣銀行	苗栗分行	108/04/15	郭○芯	黃○榆	15,505	苗栗縣 (保七 維聯坊)	美金 500元
140	臺灣銀行	斗六分行	108/04/16	梁○軒	李○坊	90,248	雲林縣 (保七 維聯坊)	美金 2,900 元
141	臺灣銀行	頭份分行	108/04/17	徐○惠	徐○枝	800,000	苗栗縣 (保七 維聯坊)	
142	臺灣銀行	豐原分行	108/04/18	梁○佩 吳○芳	黃○華	62,020	臺中市 (保七 維聯坊)	美金 2,000 元

143	臺灣銀行	中壢分行	108/04/19	莊○雯	蔡○珍	15,560	桃園市 (保七 維諾坊)	美金 500元
144	臺灣銀行	台中分行	108/04/19	李○隆	華○亮	403,073	臺中市 (保七 維諾坊)	
145	臺灣銀行	新竹分行	108/04/24	王○珊	吳○瑩	20,000	新竹市 (保七 維諾坊)	
146	臺灣銀行	新竹分行	108/04/25	江○蒨	周○晴	19,294	新竹市 (保七 維諾坊)	美金 620元
147	臺灣銀行	台東分行	108/04/29	陳慧兒	劉○錦	146,264	臺東縣 (保七 維諾坊)	美金 4,700 元
總計						49,971,776		

**108年4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	上海銀行	1	臺中市	臺灣銀行	1	南投縣	新光銀行	1	
	元大銀行	1	合計	1	合計	1			
	日盛銀行	1	臺南市	台新銀行	1	嘉義市	中華郵政	1	
	台北富邦	3		兆豐銀行	1		國泰世華	1	
	永豐銀行	1		華南銀行	1	合計	2		
	合作金庫	1		新光銀行	2	屏東縣	土地銀行	1	
	國泰世華	3		官田區農會	1	合計	1		
	第一銀行	1	合計	6					
	陽信銀行	1	高雄市	中國信託					2
	合計	13		中華郵政					1
新北市	中國信託	2		合作金庫					2
	中華郵政	5		國泰世華					1
	元大銀行	1		華南銀行					1
	合作金庫	1	遠東銀行	1					
	國泰世華	2	合計	8					
	第一銀行	1	新竹縣	渣打銀行					1
	聯邦銀行	1	合計	1					
合計	13	新竹市	玉山銀行	1					
桃園市	渣打銀行	1	合計	1					
	臺灣企銀	1	苗栗縣	中華郵政	1				
	臺灣銀行	1	合計	1					
合計	3								
總計					51				

108年4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	上海銀行	假冒公務機關	1
	假投資	1	合計	1	
合計	8		土地銀行	假交友(徵婚)	1
國泰世華	假交友(徵婚)	4	合計	1	
	假投資	3	日盛銀行	假投資	1
合計	7		合計	1	
合作金庫	假交友(徵婚)	1	台新銀行	假交友(徵婚)	1
	假投資	3	合計	1	
合計	4		永豐銀行	假投資	1
中國信託	假交友(徵婚)	2	合計	1	
	假投資	2	玉山銀行	假交友(徵婚)	1
合計	4		合計	1	
台北富邦	假投資	2	兆豐銀行	假交友(徵婚)	1
	假冒公務機關	1	合計	1	
合計	3		官田區農會	假交友(徵婚)	1
新光銀行	假投資	1	合計	1	
	假冒公務機關	2	陽信銀行	假投資	1
合計	3		合計	1	
臺灣銀行	假交友(徵婚)	1	臺灣企銀	假投資	1
	假冒公務機關	1	合計	1	
合計	2		遠東銀行	假投資	1
華南銀行	假交友(徵婚)	1	合計	1	
	假投資	1	聯邦銀行	假交友(徵婚)	1
合計	2		合計	1	
第一銀行	假交友(徵婚)	2			
合計	2				
渣打銀行	假交友(徵婚)	2			
合計	2				
元大銀行	假交友(徵婚)	2			
合計	2				
總計	51				

108年4月臨櫃關懷攔阻案例

壹、攔阻成功

一、案情摘要

被害人許○○於108年4月25日接獲自稱女婿來電表示因資金週轉急需用錢，故許民於當日至國泰世華商業銀行苓雅分行欲匯款至指定的銀行帳戶，該分行經理洪○○、行員翁○○警覺許民神情緊張且匯款用途敘述不清，故先行通知高雄市政府警察局苓雅分局民權路派出所員警到場協處，告知此為詐騙集團常用猜猜我是誰之詐騙手法，並細心分享相關案例，許民驚覺差點遭騙，當下打消匯款念頭，成功攔阻許民匯款新臺幣130萬元，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

被害人稱於 108 年 2 月中旬於臉書認識一名男子，兩人互有好感，該男自稱係敘利亞軍官，將至臺灣與渠見面並討論結婚事宜，故先將相關文件（2 間房契、3 臺汽車文件、銀行憑證、保險單等）以包裹寄給渠，惟需先給予機票錢才能拿到包裹。被害人於今（108）年 3 月起分別至 3 家金融機構分行臨櫃匯款 6 次，直至今（108）年 4 月發現該名男子要求匯款金額陸續增加，始驚覺受騙。

二、未成功攔阻原因

本案被害人至○○區農會分行臨櫃辦理 4 次匯款，金額共計新臺幣 125 萬餘元、華南商業銀行○○分行臨櫃境外匯款 2 筆，金額共計美金 1 萬 3,000 元，行員均有關懷提問，惟該名被害人表示係投資海外房地產之用。