

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4月30日

發文字號：警署刑防字第1080002493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3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3月份各金融機構臨櫃關懷提問成功攔阻計143件，新臺幣4,481萬餘元，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82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10次(占12.20%，其中假交友3件、假投資3件、猜猜我是誰4件)最多，合作金庫8次(占9.76%，其中假交友6件、假投資1件、猜猜我是誰1件)次之。
 - (二)金融機構所在地：新北市、臺北市及桃園市均18次(占21.95%)最多，臺中市12次(占14.63%)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；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及提領現金，故次數較高。
 - (三)本期宜蘭縣、新竹市、南投縣、雲林縣、嘉義縣、嘉義市、屏東縣、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桃園市(

行政院農業委員會農業金融局總收文



6次增至18次)，其次為臺北市（11次增至18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（9次減至1次），其次為屏東縣（7次減至0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)

電子公文
2019-04-30
交11:48 19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3月1日至3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	凱基銀行	土城分行	108/02/12	黃○寧 劉○鳳	王○明	750,000	新北市	補登
2	元大銀行	汐止分行	108/02/26	蔡○蓮	黃○蕙	280,000	新北市	補登
3	彰化銀行	西三重分行	108/03/13	官○芳	潘○富	47,000	新北市	
4	中華郵政	民族路郵局	108/03/18	張○豐 康○蘭	林○和	1,000,000	新北市	
5	第一銀行	中和分行	108/03/26	王○珠	潘○榆	105,000	新北市	
6	鶯歌區農會	永昌分部	108/03/26	蘇○鶯	許○○玉	100,000	新北市	
7	國泰世華	新樹分行	108/03/25	吳○菱 林○芬	王○○蘭	200,000	新北市	
8	臺灣銀行	松江分行	108/02/13	李○勤	方○輝	1,800,000	臺北市	補登
9	玉山銀行	松江分行	108/02/13	林○瑜	方○輝	800,000	臺北市	補登
10	第一銀行	營業部	108/02/15	李○昌	吳○花	60,000	臺北市	補登 (美金 2,000 元)
11	永豐銀行	景美分行	108/03/04	陳○姿 劉○真	連○○鳳	198,000	臺北市	
12	台北富邦	雙園分行	108/03/12	張○玲 蔡○娟	鄔○芳	100,000	臺北市	
13	第一銀行	天母分行	108/03/12	周○娟 樂○華	王○傑	75,000	臺北市	美金 2,500 元
14	中華郵政	士林中正路郵局	108/03/13	張○惠	李○蕙	320,000	臺北市	
15	第一銀行	忠孝路分行	108/03/11	張○荏	林○慧	3,000,000	臺北市	港幣77 萬元
16	新光銀行	大同分行	108/03/05	王○華 王○芬	陳○○珠	150,000	臺北市	

17	中華郵政	莒光郵局	108/03/11	吳○惠 何○霞	蔡○真	500,000	臺北市	
18	京城銀行	松山分行	108/03/15	魏○文 陳○璇	周○筱	60,000	臺北市	美金 2,000 元
19	遠東銀行	營業部	108/03/19	謝○玲	葉○明	1,700,000	臺北市	
20	台北富邦	景美分行	108/03/04	袁○芝 柯○汝	陳○琴	1,080,000	臺北市	美金 34,818 元
21	元大銀行	公館分行	108/03/15	余○潔 陳○勻 歐○○樺	陳○德	30,000	臺北市	
22	新光銀行	大安分行	108/03/15	林○儀 林○蓉	TISNAWAT I	10,000	臺北市	
23	中國信託	成功分行	108/03/22	蔡○如 蘇○如	謝○冰	300,000	臺北市	
24	中華郵政	民生郵局	108/03/25	湛○貞	尤○	220,000	臺北市	
25	永豐銀行	重慶北路分行	108/03/25	徐○勵	郭○惠	300,000	臺北市	
26	合作金庫	大同分行	108/03/26	胡○書	陳○嬌	480,000		
27	中國信託	中山分行	108/03/26	楊○漫	翁○錦	51,136	臺北市	
28	中國信託	南桃園分行	108/02/27	彭○玲 洪○綺	李○花	130,000	桃園市	補登
29	中國信託	南桃園分行	108/02/27	彭○玲 洪○綺	符○寧	725,956	桃園市	補登
30	臺灣銀行	中壢分行	108/03/15	呂○凌	潘○雲	100,000	桃園市	
31	臺灣銀行	桃園分行	108/03/19	蔡○芬	林○蓉	62,000	桃園市	
32	玉山銀行	六家分行	108/03/05	范○琳 陳○樺	陳○如	90,000	新竹縣	
33	中華郵政	竹北郵局	108/03/07	賴○樺 田○英	黃○媚	327,000	新竹縣	
34	中華郵政	關西郵局	108/03/06	蔡○民	彭○○雲	30,000	新竹縣	

35	湖口鄉農會	本會	108/03/29	呂○貞	吳○棟	10,000	新竹縣	
36	臺灣銀行	新竹分行	108/02/14	王○珊	王○宏	11,226	新竹市	補登 (美金 350元)
37	第一銀行	竹科分行	108/02/22	陳○如	黃○慧	826,000	新竹市	補登
38	臺灣銀行	新竹分行	108/03/12	江○蒨	曹○思	3,200	新竹市	美金 104元
39	合作金庫	苗栗分行	108/03/13	蔣○文	洪○蘭	600,000	苗栗縣	
40	彰化銀行	苑裡分行	108/03/26	曾○文	李○婷	78,000	苗栗縣	美金 2,555 元
41	臺灣銀行	工業區分行	108/03/04	紀○運	秦○○淑	100,000	臺中市	
42	中國信託	中港分行	108/03/07	楊○媚	高○珠	62,000	臺中市	美金 2,000 元
43	合作金庫	烏日分行	108/03/13	白○令	劉○鳳	154,000	臺中市	美金 5,000 元
44	中華郵政	松竹郵局	108/03/14	蔡○鈺	張○生	220,000	臺中市	
45	花旗銀行	北台中分行	108/02/13	胡○萍	陳○○蓮	30,000	臺中市	補登 (美金 1,000)
46	華南銀行	臺中港路分行	108/03/13	陳○娟	曾○○滿	850,000	臺中市	
47	永豐銀行	中科分行	108/03/14	柯○伶	葉○駿	30,000	臺中市	美金 1,000 元
48	中國信託	豐原分行	108/03/18	林○琦	蔡○霖	500,000	臺中市	
49	彰化銀行	大甲分行	108/03/20	孫○瑞	陳○石	107,600	臺中市	
50	中華郵政	大甲廟口郵局	108/03/15	蔡○娟	邵○卿	50,000	臺中市	
51	中華郵政	臺中公園路郵局	108/03/15	潘○微	林○煊	604,000	臺中市	
52	中華郵政	南投郵局	108/02/23	劉○縵	尤○	800,000	南投縣	補登

53	中華郵政	大坪頂郵局	108/03/12	徐○成	EKOWATA	60,000	南投縣	
54	玉山銀行	草屯分行	108/03/19	胡○嘉 蕭○婷	陳○綦	310,000	南投縣	
55	南投市農會	內興辦事處	108/03/21	石○英	鄒○妹	40,000	南投縣	
56	中華郵政	南投中興郵局	108/03/27	葉○萍	蔡○梅	900,000	南投縣	
57	合作金庫	埔里分行	108/03/29	黃○廷	吳○全	150,000	南投縣	
58	彰化一信	營業部	108/03/06	楊○明	張○玉	5,000,000	彰化縣	
59	新光銀行	員林分行	108/03/13	蕭○恬	黃○景	70,000	彰化縣	
60	台中銀行	永靖分行	108/03/14	詹○霖	鐘○梅	40,000	彰化縣	
61	永豐銀行	員林分行	108/03/18	陳○君 王○方 黃○惠	黃○榮	136,500	彰化縣	
62	永靖鄉農會	永興分部	108/03/18	林○茹 吳○民	林○○琴	200,000	彰化縣	
63	中華郵政	秀水郵局	108/03/19	許○元	許○富	9,000	彰化縣	
64	國泰世華	秀水分行	108/03/27	涂○廷	李○雲	100,000	彰化縣	
65	台中銀行	永靖分行	108/03/29	周○婷	陳○峰	50,000	彰化縣	
66	玉山銀行	斗六分行	108/02/13	郭○伶	詹○如	75,975	雲林縣	補登
67	玉山銀行	斗六分行	108/02/21	郭○伶 林○雯	林○馨	80,000	雲林縣	補登
68	中華郵政	西螺分行	108/03/25	陳○秀 廖○雄	張○慧	1,400,000	雲林縣	
69	臺灣企銀	北港分行	108/03/06	黃○媚 許○立	林○倩	885,000	雲林縣	
70	北港鎮農會	本會	108/02/25	林○香	吳○泉	30,000	雲林縣	補登

71	民雄鄉農會	菁埔分部	108/03/20	王○珍	何○麵	100,000	嘉義縣	
72	京城銀行	中埔分行	108/03/22	林○如 李○儒	吳○男	100,000	嘉義縣	
73	中國信託	永康分行	108/03/04	葉○雪 吳○琴 卓○馨 潘○慧	王○巧	600,000	臺南市	
74	京城銀行	東臺南分行	108/03/04	洪○華 王○雯	張○梓	18,000	臺南市	
75	中國信託	中臺南分行	108/03/05	羅○香 彭○梨	陳○○貞	420,000	臺南市	
76	合作金庫	臺南分行	108/03/06	王○民 劉○秀	吳○玫	888,191	臺南市	
77	第一銀行	歸仁分行	108/03/05	吳○輝	夏○豪	3,100	臺南市	
78	元大銀行	臺南分行	108/03/08	羅○菁	郭○○霞	150,000	臺南市	
79	京城銀行	安和分行	108/03/05	林○穎 黃○媛	林○蕙	5,000	臺南市	
80	中國信託	永康分行	108/03/07	葉○雪 吳○琴 潘○慧	楊○綾	360,000	臺南市	
81	中國信託	佳里分行	108/03/12	伍○芸 方○如	陳○焉	120,000	臺南市	
82	中國信託	西臺南分行	108/03/12	莊○閔	陳○銘	2,296	臺南市	
83	中國信託	新營分行	108/03/15	蔡○其	林○良	100,000	臺南市	
84	玉山銀行	新營分行	108/03/18	張○琪 蔡○宣	沈○偉	92,000	臺南市	
85	玉山銀行	新營分行	108/03/19	張○琪 蔡○宣	魏○偉	35,802	臺南市	
86	中國信託	鹽行分行	108/03/21	蔡○月	黃○鈴	33,897	臺南市	
87	善化區農會	茄拔分部	108/03/21	周○琦	周○雄	100,000	臺南市	

88	第一銀行	麻豆分行	108/03/21	賴○如	謝○雲	20,000	臺南市	
89	東山區農會	東原分部	108/03/22	沈○媛	何○卿	150,000	臺南市	
90	玉山銀行	新營分行	108/03/22	王○翔 陳○雅	楊○花	169,000	臺南市	
91	華南銀行	永康分行	108/03/25	莊○勳	郭○香	150,000	臺南市	
92	京城銀行	新興分行	108/03/26	楊○芳 史○怡	鄭○珠	200,000	臺南市	
93	中國信託	東臺南分行	108/03/27	葉○清	陳○霖	30,000	臺南市	
94	臺南市台南地區農會	成功辦事處	108/03/28	鄭○華	黃○英	400,000	臺南市	
95	第一銀行	竹溪分行	108/03/29	呂○婷	楊○惠	30,000	臺南市	
96	京城銀行	岡山分行	108/03/05	吳○蓁 李○諭	吳○分	18,000	高雄市	
97	中國信託	高雄分行	108/03/04	李○慧	黃○容	115,663	高雄市	
98	華南銀行	仁武分行	108/03/07	徐○鴻	毛○泉	450,000	高雄市	美元 15,000 元
99	玉山銀行	小港分行	108/03/11	陳○芳 陳○樺	陳○琴	80,000	高雄市	
100	中國信託	博愛分行	108/03/07	曾○瑜	邱○玉	465,000	高雄市	
101	中國信託	五甲分行	108/03/08	宋○芬 周○薇	陳○燕	100,000	高雄市	
102	合作金庫	鳳山分行	108/03/11	翁○穗	巴○涼	450,000	高雄市	
103	臺灣銀行	仁武分行	108/03/11	林○紋 鄭○益	歐○○珠	450,000	高雄市	
104	台北富邦	博愛分行	108/03/15	謝○夙	歐○芬	209,440	高雄市	美金 6,800 元
105	新光銀行	左營華夏路分行	108/03/06	蘇○華 曾○君	鄭○○芬	100,000	高雄市	

106	玉山銀行	楠梓分行	108/03/13	許○嵐	蔡○蓮	250,000	高雄市	
107	京城銀行	岡山分行	108/03/11	吳○蓁 李○諭	周○璋	30,000	高雄市	
108	彰化銀行	建興分行	108/03/15	陳○裕	邱○美	200,000	高雄市	
109	京城銀行	高雄分行	108/03/18	黃○珮	莫○○因 (菲籍)	40,000	高雄市	
110	中國信託	北高雄分行	108/03/21	謝○璿	陸○枝	59,000	高雄市	
111	中國信託	新興分行	108/03/25	鍾○田 楊○茹	周○蘭	120,000	高雄市	美金 4,000 元
112	中華郵政	高雄青年郵局	108/03/26	陳○璇 陳○源	黃○雄	100,000	高雄市	
113	星展銀行	苓雅分行	108/03/13	鄭○瑾	黎○宓	630,000	高雄市	
114	臺灣銀行	苓雅分行	108/03/26	李○華	許○蘭	10,000	高雄市	
115	玉山銀行	楠梓分行	108/03/29	余○琳	張○禎	45,000	高雄市	
116	臺灣銀行	屏東分行	108/03/05	呂○璇	林○鎰	60,000	屏東縣	美金 2,000 元
117	臺灣銀行	屏東分行	108/03/19	黃○惠	李○襄	1,290,000	屏東縣	
118	中國信託	基隆分行	108/03/07	黃○芳	陳○珍	1,980,000	基隆市	
119	中華郵政	仁二路郵局	108/03/13	連○英	李○蘭	150,000	基隆市	
120	中華郵政	碇內郵局	108/03/25	周○彬	周○宗	35,000	基隆市	
121	中國信託	羅東分行	108/03/05	歐○芙	廖○萍	46,500	宜蘭縣	
122	彰化銀行	宜蘭分行	108/03/21	葉○慧	陳○○蓮	200,000	宜蘭縣	
123	合作金庫	羅東分行	108/03/21	林○宜	游○林	60,000	宜蘭縣	

124	中國信託	宜蘭分行	108/03/27	李○齡 高○宜	陳○秋	20,000	宜蘭縣	
125	玉山銀行	花蓮分行	108/03/12	羅○紋	徐○吉	150,000	花蓮縣	
126	玉山銀行	花蓮分行	108/03/16	張○嵐	林○璇	50,000	花蓮縣	
127	臺灣銀行	臺東分行	108/03/28	李○雯	徐○妹	15,000	臺東縣	
128	臺灣銀行	苗栗分行	108/03/04	郭○芯	謝○臻	207,767	苗栗縣 (保七總 隊協助)	美金 6,700 元
129	臺灣銀行	屏東分行	108/03/06	呂○璇	林○鎂	62,020	屏東縣 (保七總 隊協助)	美金 2,000 元
130	臺灣銀行	岡山分行	108/03/06	陳○琴	李○英	420,000	高雄市 (保七總 隊協助)	
131	臺灣銀行	基隆分行	108/03/07	鄭○齡	黃○嬌	60,000	基隆市 (保七總 隊協助)	
132	臺灣銀行	台東分行	108/03/07	陳○穎	郭○足	31,165	台東市 (保七總 隊協助)	美金 1,000 元
133	臺灣銀行	新竹分行	108/03/11	何○純	陳○連	15,583	新竹市 (保七總 隊協助)	美金 500元
134	臺灣銀行	新竹分行	108/03/12	江○蒨	曹○思	3,210	新竹市 (保七總 隊協助)	美金 103元
135	臺灣銀行	基隆分行	108/03/12	陳○惠	周○亞	48,306	基隆市 (保七總 隊協助)	美金 1,550 元
136	臺灣銀行	苓雅分行	108/03/14	王○婷	蔡○香	20,000	高雄市 (保七總 隊協助)	
137	臺灣銀行	中壢分行	108/03/15	呂○凌	潘○雲	102,630	桃園市 (保七總 隊協助)	美金 3,000 元
138	臺灣銀行	金門分行	108/03/15	楊○如	何○女	180,000	金門縣 (保七總 隊協助)	
139	臺灣銀行	新竹分行	108/03/15	江○蒨	譚○貞	76,195	新竹市 (保七總 隊協助)	美金 2,450 元
140	臺灣銀行	新竹分行	108/03/18	江○蒨	曾○涵	49,760	新竹市 (保七總 隊協助)	美金 1,600 元
141	臺灣銀行	屏東分行	108/03/19	黃○惠	李○裏	1,290,000	屏東縣 (保七總 隊協助)	

142	臺灣銀行	桃園分行	108/03/19	蔡○芬	林○蓉	62,200	桃園市 (保七總 隊協助)	美金 2,000 元
143	臺灣銀行	台南分行	108/03/21	楊○月	薛○華	180,000	臺南市 (保七總 隊協助)	
總計						44,818,318		

108年3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	台北富邦	3	桃園市	中國信託	1	臺南市	兆豐銀行	1		
	永豐銀行	1		中華郵政	1	合計	1			
	玉山銀行	2		臺灣企銀	2	高雄市	土地銀行	1		
	合作金庫	1		合作金庫	5		中國信託	1		
	星展銀行	1		京城銀行	1		中華郵政	1		
	國泰世華	2		國泰世華	1		台北富邦	1		
	第一銀行	2		第一銀行	1		彰化銀行	3		
	華南銀行	1		渣打銀行	1	合計	7			
	新光銀行	1		華南銀行	3	基隆市	中華郵政	1		
	彰化銀行	1		臺灣銀行	1	合計	1			
	臺灣銀行	2		聯邦銀行	1	新竹縣	土地銀行	1		
	聯邦銀行	1		合計	18		中國信託	1		
	合計	18		臺中市	中華郵政		2	渣打銀行	1	
	新北市	中國信託			3		日盛銀行	1	臺灣企銀	1
中華郵政		5	台中銀行		1	合計	4			
台北富邦		2	台新銀行		1	彰化縣	北斗鎮農會	1		
永豐銀行		1	玉山銀行		2		新光銀行	1		
玉山銀行		2	合作金庫		1	合計	2			
合作金庫		1	京城銀行		2	苗栗縣	渣打銀行	1		
國泰世華		2	國泰世華		1	合計	1			
臺灣企銀		1	臺灣銀行		1					
聯邦銀行		1	合計		12					
合計		18								
總計			82							

**108年3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)	3	第一銀行	假交友(徵婚)	3
	假投資	3	合計	3	
	猜猜我是誰	4	渣打銀行	假交友(徵婚)	3
合計	10	合計	3		
合作金庫	假交友(徵婚)	6	京城銀行	假交友(徵婚)	3
	假投資	1	合計	3	
	猜猜我是誰	1	聯邦銀行	假交友(徵婚)	3
合計	8	合計	3		
中國信託	假交友(徵婚)	3	新光銀行	假交友(徵婚)	1
	假投資	1		假投資	1
	猜猜我是誰	2	合計	2	
合計	6	土地銀行	假投資	1	
玉山銀行	假交友(徵婚)		3	猜猜我是誰	1
	假投資	2	合計	2	
	猜猜我是誰	1	永豐銀行	假交友(徵婚)	1
合計	6	猜猜我是誰		1	
國泰世華	假交友(徵婚)	4	合計	2	
	假投資	1	台新銀行	假投資	1
	盜(冒)用line	1	合計	1	
合計	6	兆豐銀行	假交友(徵婚)	1	
台北富邦	假交友(徵婚)	5	合計	1	
	假投資	1	台中銀行	猜猜我是誰	1
	合計	6	合計	1	
臺灣銀行	假交友(徵婚)	3	星展銀行	假交友(徵婚)	1
	竄改電子郵件	1	合計	1	
合計	4	日盛銀行	假投資	1	
臺灣企銀	假交友(徵婚)	1	合計	1	
	假投資	1	北斗鎮農會	假投資	1
	猜猜我是誰	1	合計	1	
	假冒公務機關	1	彰化銀行	假交友(徵婚)	1
合計	4	假投資		3	
華南銀行	假交友(徵婚)	4	合計	4	
合計	4				
總計			82		

108 年 3 月臨櫃關懷攔阻案例

壹、攔阻成功

一、案情摘要

被害人林○○於 108 年 3 月間接獲假檢察官來電表示因涉及詐騙案件，須監管其帳戶現金，故林民於同年 3 月 11 日至第一銀行忠孝路分行欲匯款港幣 77 萬元至其指定的銀行帳戶，所幸行員張○○警覺有異，故先行通知臺北市政府警察局中正第一分局忠孝東路派出所員警到場協處，告知此為詐騙集團常用冒用公務機關假檢警詐騙之手法，並細心分享相關案例，林民恍然大悟驚覺差點遭騙，當下打消匯款念頭，成功攔阻林民匯款港幣 77 萬元（約新臺幣 300 萬元）至詐騙集團帳戶中，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，察覺民眾言行舉止有異，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，進而成功攔阻詐騙款項。

貳、攔阻失敗

一、案情摘要

被害人稱於 107 年 12 月中旬接獲歹徒電話，自稱在香港恆大地產集團工作，擔任行銷部主管，說服被害人投資房地產港幣 3 萬元，再以滾利方式拿回來，之後繼續慫恿繳交保證金、稅金等費用，故陸續至台北富邦○○分行臨櫃境外匯款 5 筆、中國信託商業銀行○○分行臨櫃境外匯款 2 筆，共計港幣 90 萬元，約新臺幣(以下同)400 萬元至對方指定帳戶。

二、未成功攔阻原因

本案被害人至台北富邦○○分行臨櫃辦理 5 次匯款，匯款金額共港幣 50 萬元、中國信託商業銀行○○分行臨櫃境外匯款 2 筆，匯款金額共港幣 40 萬元，行員均有關懷提問，惟行員表示被害人稱其款項係匯還給熟識親友之借貸款項，或匯款給住在中國的父親使用，致未能即時通報警方到場協助攔阻。