

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3月26日

發文字號：警署刑防字第1080001667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2月份百萬財損詐騙案件各縣市臨櫃提(匯)款次數統計表、詐騙手法統計表及攔阻案例各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2月份各直轄市、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75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：臺灣銀行12次(占16.00%，其中假交友10件、假投資1件、竄改電子郵件1件)最多，合作金庫9次(占12.00%，其中假交友5件、假投資4)次之。
 - (二)金融機構所在地：新北市、臺中市均13次(占17.33%)最多，臺北市11次(占14.67%)次之。新北市、臺中市因被害人較多，且有單一被害人於多處金融機構匯款，故次數增加；臺北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、南投縣、雲林縣、嘉義市、臺東縣、澎湖縣、金門縣及連江縣等9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屏東縣(0次增至7次)，其次為苗栗縣(0次增至3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(11次減至3次)，其次為新竹縣(9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、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）

2019-08-26
交16:換44章

裝

訂



線



**108年2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 | 中華郵政 | 1 | 臺南市 | 中華郵政 | 1 | 新竹市 | 台新銀行 | 1 |
| | 台北富邦 | 1 | | 玉山銀行 | 1 | | 國泰世華 | 1 |
| | 台新銀行 | 3 | | 國泰世華 | 1 | 合計 | 2 | |
| | 臺灣企銀 | 2 | | 第一銀行 | 2 | 苗栗縣 | 大湖地區農會 | 1 |
| | 臺灣銀行 | 4 | | 新營區農會 | 1 | | 渣打銀行 | 1 |
| 合計 | 11 | 彰化銀行 | 1 | 彰化銀行 | 1 | | | |
| 新北市 | 第一銀行 | 1 | 合計 | 臺灣銀行 | 2 | 合計 | 3 | |
| | 上海銀行 | 4 | | 合計 | 9 | | 彰化縣 | 中華郵政 |
| | 中國信託 | 3 | 桃園市 | 中國信託 | 1 | 合計 | 1 | |
| | 台新銀行 | 1 | | 玉山銀行 | 1 | 嘉義縣 | 合作金庫 | 1 |
| | 國泰世華 | 1 | | 合作金庫 | 1 | | 臺灣銀行 | 1 |
| | 第一銀行 | 1 | | 第一銀行 | 1 | 合計 | 2 | |
| | 彰化銀行 | 1 | | 臺灣企銀 | 1 | 屏東縣 | 合作金庫 | 1 |
| 臺灣企銀 | 1 | 臺灣銀行 | 1 | 臺灣銀行 | 2 | | | |
| 合計 | 13 | 合計 | 6 | | 匯豐銀行 | | 1 | |
| 臺中市 | 中國信託 | 1 | 高雄市 | 玉山銀行 | 1 | | 新光銀行 | 1 |
| | 台新銀行 | 1 | | 合作金庫 | 1 | 彰化銀行 | 2 | |
| | 玉山銀行 | 1 | | 臺灣銀行 | 1 | 合計 | 7 | |
| | 兆豐銀行 | 1 | 合計 | 3 | | 花蓮縣 | 玉山銀行 | 1 |
| | 合作金庫 | 5 | 新竹縣 | 元大銀行 | 1 | | 兆豐銀行 | 1 |
| | 國泰世華 | 2 | | 渣打銀行 | 1 | 合計 | 2 | |
| | 華南銀行 | 1 | | 臺灣企銀 | 1 | 合計 | / | |
| | 臺灣銀行 | 1 | 合計 | 3 | | | | |
| 合計 | 13 | | | | | | | |
| 總計 | | | 75 | | | | | |

108年2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 |
|------|---------|--------|---------|---------|------|
| 臺灣銀行 | 假交友(徵婚) | 10 | 上海銀行 | 假交友(徵婚) | 4 |
| | 假投資 | 1 | 合計 | 4 | |
| | 竄改電子郵件 | 1 | 中華郵政 | 假交友(徵婚) | 2 |
| 合計 | 12 | 假冒公務機關 | | 1 | |
| 合作金庫 | 假交友(徵婚) | 5 | 合計 | 3 | |
| | 假投資 | 4 | 兆豐銀行 | 假交友(徵婚) | 1 |
| 合計 | 9 | 假投資 | | 1 | |
| 台新銀行 | 假交友(徵婚) | 2 | 合計 | 2 | |
| | 假投資 | 4 | 渣打銀行 | 假交友(徵婚) | 1 |
| 合計 | 6 | 假投資 | | 1 | |
| 國泰世華 | 假交友(徵婚) | 3 | 合計 | 2 | |
| | 假投資 | 1 | 新光銀行 | 假交友(徵婚) | 1 |
| | 假冒公務機關 | 1 | 合計 | 1 | |
| 合計 | 5 | 元大銀行 | 假交友(徵婚) | 1 | |
| 彰化銀行 | 假交友(徵婚) | 1 | 合計 | 1 | |
| | 假投資 | 3 | 台北富邦 | 竄改電子郵件 | 1 |
| | 竄改電子郵件 | 1 | 合計 | 1 | |
| 合計 | 5 | 華南銀行 | 假投資 | 1 | |
| 臺灣企銀 | 假交友(徵婚) | 4 | 合計 | 1 | |
| | 猜猜我是誰 | 1 | 匯豐銀行 | 假交友(徵婚) | 1 |
| 合計 | 5 | 合計 | 1 | | |
| 中國信託 | 假交友(徵婚) | 5 | 新營區農會 | 假冒公務機關 | 1 |
| 合計 | 5 | 合計 | 1 | | |
| 玉山銀行 | 假交友(徵婚) | 5 | 大湖地區農會 | 猜猜我是誰 | 1 |
| 合計 | 5 | 合計 | 1 | | |
| 第一銀行 | 假交友(徵婚) | 5 | | | |
| 合計 | 5 | | | | |
| 總計 | 75 | | | | |

108年2月臨櫃關懷攔阻案例

壹、攔阻成功

一、案情摘要

被害人林○○於107年11月間經網路結識自稱美軍派駐敘利亞上校 ChanKim Wilson(威爾森)之男子，該網友持續透過通訊軟體與林民密集聯繫噓寒問暖關懷備至，致其誤認譜出跨國戀情，期間林民接獲該網友訊息謊稱需要款項疏通長官始得獲准退役，方能來臺與其共同生活，而請求匯款美金3萬7,500元(折合新臺幣約115萬1,285元)至指定金融帳戶。

林民遂於108年2月25日14時許，前往「星展商業銀行民權分行」臨櫃欲辦理匯款時，為行員李○○關懷提問察覺有異，主動查詢林民欲匯款金融帳戶發現資金往來異常，研判可疑遭詐騙，即通報臺中市政府警察局第一分局民權派出所派員到場協處，警員張○富認定為假交友詐騙手法，立即提出案例說明勸阻，始喚醒林民防詐騙意識，進而成功攔阻詐騙款項美金3萬7,500元(折合新臺幣約115萬1,285元)。

二、成功攔阻原因

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

被害人稱於今(108)年1月中旬接獲歹徒假冒好友名義來電，自稱渠因更換手機門號，要求被害人加入渠新申辦手機門號及LINE帳號，被害人誤以為真，遂將歹徒所提供的LINE帳號設為好友。

隔日歹徒再度來電，誣稱急用，需商借款項，被害人未詳加查證，故於當日至○○農會匯款5筆共新臺幣(以下同)230萬元至對方指定帳戶。

二、未成功攔阻原因

本案被害人至○○農會臨櫃連續辦理5次匯款，匯款金額共230萬元，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，致未能即時通報警方到場協助攔阻。