



台灣金融詐騙知多少

辦理單位:新莊區公所

授課老師:謝文苑



認識金融詐騙種類與手法



★ 一山還有一山高



★ 蘿蔔還有蘿蔔糕



★ 醬油還有醬油膏



中獎詐騙



★ 誑稱中獎須繳納稅金





信用卡詐騙

- ★ 1.歹徒設法先行得知消費者信用卡內碼後，據以偽（變）造該信用卡，再勾結商家大肆消費。
- ★ 2.歹徒以偽造、拾得他人遺失之身分證，向銀行申請信用卡後盜刷。
- ★ 3.歹徒在原申請人未收到銀行寄出的信用卡前，將其攔截後盜刷
- ★ 4.歹徒以空白信用卡，用打凸機、錄碼機、燙印機打上持卡人身分資料、卡號及發卡日期，複製猶如真品的信用卡，再與廠商勾結刷卡，復向銀行要求理賠後對分利益。
- ★ 5.被害人利用信用卡在電腦網路上購物消費，致信用卡卡號遭到網路駭客入侵攔截，繼而被冒用盜刷。



行動電話簡訊詐欺

- ★歹徒利用電腦傳送「中轎車」、「中大獎」之手機簡訊，使手機簡訊接收者誤以為中獎，該詐騙集團即要求民眾必先提供稅金，以保有中獎之禮品，騙取民眾之錢財或在簡訊留下一組0941、0951、0204、0209等增值付費電話號碼，要求回電，部份用戶信以為真並以手機回電，對方即藉故聊天閒扯，延長通話時間，藉機詐取電話費用。



金融卡匯款方式詐欺

- ★歹徒利用一般媒體、網路或散發傳單，以超低價價格販售賣相良好之商品，待民眾電話詢價時，即稱良機不再須即刻以金融卡轉帳方式購買，再利用一般民眾不懂轉帳程序，而設計出一套繁複的操作順序指示，按照其指示操作後，轉帳成功的金額往往數十倍於原來之費用，以達到詐轉被害人存款的目的。



網路購物詐欺

- ★歹徒在網路上刊出非常低廉的商品誘使民眾匯款，再以劣品充數，交易完成後即避不見面。
- ★目前最多的是以臉書一頁式廣告，用知名照片取信被害人，寄來的卻不是該商品



網路銀行轉帳詐欺



- ★歹徒在報紙刊登廣告或散發傳單，宣稱可幫助民眾貸款、加盟、購買法拍物等，要求被害人先行至其指定銀行開戶，存入相當之權利金或保證金，並設定電話語音約定轉帳帳戶（網路銀行服務及語音查詢帳戶餘額），然後歹徒再要求被害人提供語音查詢餘額密碼及身分證件、地址等相關資料以便確認，利用電話語音轉帳功能（網路電子交易）將被害人之存款轉帳領走。



提款機詐欺

- ★歹徒利用民眾貪圖方便心理，於遊樂場所或臨時市集、夜市旁放置假提款機或在提款機鍵盤套上假鍵盤，當民眾置入信用卡或金融卡或按鍵後側錄密碼，進而盜領存款。



假權狀、證照文件詐欺

- ★歹徒利用精密手法，偽造、變造身分證件或政府機關核發之執照、權狀、文書等證件，實施各種詐欺行為；如偽（變）造他人身分證申領護照，或以假文件請領土地所有權狀等。





金光黨詐欺

- ★以二人或三人一組，向被害人謊稱其中一人為傻子，身懷鉅款或金飾，利用人性貪小便宜弱點，激起被害人的貪念，以「扮豬吃老虎」方式，騙取財物，配合「調包」等手法，用假鈔或假金飾詐財。





票據詐欺（芭樂票詐欺）

- ★1.在銀行開立支票存款帳戶，以空頭支票詐欺購得財貨，借貸或清償債務。
- ★2.以他人名義設立帳戶領取支票，或以他人名義開戶，領取支票販賣，供人開立空頭支票，以為詐欺之用。



虛設行號詐欺

- ★ 1.刊登廣告虛設行號，廣招職員，以就業為餌，詐取就業保證金。
- ★ 2.虛設行號出售統一發票，便利他人逃漏稅之詐欺犯罪。
- ★ 3.虛設公司行號，以空頭支票對外購貨或舉債，達到詐財目的。
- ★ 4.假稱經營事業利潤優厚，並以缺乏資金為由，利用人貪圖暴利之心理弱點，引誘入股，四處吸金詐財。



重利型投資詐欺

- ★以投資重大土地開發或專利案之暴利行業為餌，初期給予投資者些許利益甜頭，待吸金達到一定飽和點就宣布倒閉潛逃，使參加投資者遭受錢財損失。



惡性倒閉詐欺

★讓人誤信其公司之營業及財務狀況良好，藉以向外大舉進貨或借貸，隨後將財產化整為零，宣告倒閉，續以極低金額折成償還，並請被害人立據放棄其餘債權。此即俗稱之「破產詐欺」。



互助會詐財（倒會詐欺）

- ★以會養會並自任會頭，暗自以會員名義連續標得會款，再捲款潛逃。
- ★目前警方處理很多是外籍配偶



不動產售賣詐欺

- ★ 1. 一屋數賣：將已出售而未辦理所有權移轉登記之不動產，再次出售。
- ★ 2. 出售人將不動產讓給買受人，趁其未辦理移轉登記之際，復將該不動產設定抵押權，向抵押權人貸款，或將已設定抵押權之不動產以無抵押之價格出售。
- ★ 3. 以虛構事實刊登廣告誘人投資或預售房屋，以騙取定金。



假流當品詐欺

- ★歹徒利用人多場所擺設高級飾品或用品，並有大型招牌書明為某大當舖流當品大拍賣，其實際價值往往為售價的十分之一以下。



坊間調查詐欺

- ★歹徒於不特定地點、會場、說明會、大型集會或路邊，以某項調查為名，並以只須填寫資料即可獲紀念品為餌，使他人填入含身份證在內之個人資料，歹徒再利用這些資料去詐領信用卡或其他有價證券等。





保險詐欺

- ★ 1. 病患以行賄或其他不法方法取得不實之健康證明書，簽買人壽保險，旋即病故，由受益人領得保險金。
- ★ 2. 將投保之房屋、汽車等產物故意破壞或謊報失竊，致使保險標的滅失，以詐領保險金。
- ★ 3. 為親人、他人或自己簽買保險契約，而後謀害親人、他人或找人替死，以詐領保險金。



詐購財物詐欺

★偽稱購買，利用商人售貨牟利及商業信賴心理，於取得財貨後逃匿。





巫術或宗教詐欺

- ★利用他人迷信心理，以鬼神之說恐嚇受害者人，再偽稱能為人作法、消災、去厄、解運、祈福等；或以提供命相、卜卦等勞務，遂其「騙財騙色」之目的；或以建廟、建寺等為名，向信徒募款詐財。



重病醫藥詐欺

- ★類似金光黨詐欺模式，以三至五人為一組，向罹患重病、痼疾者或其家屬，誑稱其中一人為名醫，並有珍貴名藥、偏方可醫治其病，利用被害人或其家屬之沮喪、絕望及姑且一試心理，騙取巨額醫藥費。



假身分詐欺

- ★如假冒司法調查人員收取紅包；冒用警察身分臨檢或辦案斂財；假藉公益團體騙取善款；假藉社工發放老人年金之名，騙取存摺、印章進而盜領存款；冒充星探向欲往演藝界發展少女，騙財騙色等皆是。



勞務詐欺

- ★假藉為人代辦事務或某特定勞務，要求預付報酬或因該工作所需之費用，詐取他人財務，如俗稱「○○黃牛」均是。



居間詐欺

- ★利用媒介雙方訂約機會，居間詐得他人財物。如偽稱介紹職業或介紹外籍、大陸新娘，從中騙取介紹費、保證金或代辦費等。



打工陷阱詐欺

- ★刊登廣告以高薪、工作輕鬆，徵求「公主」、「男公關」或「影、歌星」為餌，向應徵者騙取訂金、保證金、置裝費、訓練費、替代保證金等詐財。



不法傳銷詐欺

- ★不法業者以績效獎金及分紅制度為幌，實則以「老鼠會」傳銷商品方式，向求職者詐騙錢財與勞力。





婚姻、交友詐欺

- ★ 謊稱未婚或已離婚，利用他人急於交友、尋找婚姻對象或續絃之際，以結婚、交友為餌，詐騙對方之財物後，藉詞拖延或一走了之。





謊報傷病救急詐欺

- ★向被害人謊稱其親人、朋友或同學遭逢車禍或其他重大變故，急需用款，利用被害人一時心慌、情急、不及思考及查證之情況，倉促之間誤信歹徒而受騙破財。



老千集團詐欺

- ★由三至五名精於賭術者設局詐賭，以高超賭術或賭具，利用科技電子儀器，向民眾詐財。





假貨騙售詐欺

- ★以出售不具真實價值之物品，詐取財物，如出售偽（劣）藥、偽（劣）酒牟利等。





佯稱代辦貸款詐欺

- ★於報上刊登廣告，佯稱可為急需用錢者代辦貸款事宜，藉此向被害人騙取律師（代書）代辦手續費、保證金等。



假稱傷病、貧困詐欺

- ★ 佯裝傷病、謊稱潦倒困苦，藉此博人同情，騙取車資、醫藥或生活費等。





超收拖吊車輛費用詐欺

- ★ 被害人車輛在公路（尤為高速公路）拋錨，拖吊業者於車輛拖吊或修復後，向被害人索取顯不相當之高額費用。



度量衡詐欺

- ★商家出售貨品或提供服務時，將定規法碼之衡器暗動手腳，如買賣蔬果短少斤兩、計程車跑錶加速跳動等，多賺價款。



登廣告假脫售詐欺

- ★ 佯稱BMW、BENZ等高級名車、名貴圖畫或貴重金飾、音響等物品急需脫售，向被害人收取訂金，並給予一張等額的支票為憑，另以需辦理過戶或其他理由騙取被害人身份證件、印鑑，即不知去向，續行詐騙。



假募款詐欺

- ★以同鄉會、校友會或知名企業、公益團體或民意代表名義散發賑災傳單，利用民眾行善的心態，依指定帳戶匯款以行詐騙。



假求職應徵會計詐欺

- ★以冒用之身分證應徵公司職員（會計），利用機會取得（騙取）公司存摺、印鑑、提款卡及公司用章等前往銀行盜領一空。



非法炒匯期貨詐欺

- ★以投資公司名義，辦理投資講座，吸收追求高薪和喜好投資理財的年輕學子和社會新鮮人投入，以提供「外匯保證金交易」能夠獲取厚利為餌，慫恿不知情的客戶，下海加入外匯、期貨交易買賣，由客戶與該投資公司，進行非法外匯、期貨對賭，利用不實操縱的外匯、期貨行情變動詐騙客戶，讓客戶血本無歸。



假冒國外大學在台開班或遊學 詐欺

- ★刊登廣告以教育部未正式認可之國外大學或藉口代辦遊學，在台開班授與學位為名，騙取學費。





算命看風水改運真詐欺

- ★利用民眾迷信心理，以命相、排流年、看風水，消災、解厄、改運、造墳為名騙取高額費用。





假外遇徵信詐欺

- ★非法徵信社利用當事人極需蒐集配偶外遇證據，自導自演拍攝剪輯蒐證影帶，向被害人收取費用。



瘦身美容沙龍詐欺

- ★ 1. 瘦身美容中心騙術四部曲—誘惑、促銷、推託、恐嚇—假成功案例（自己人客串）。
- ★ 2. 瘦身中心為突破消費者的心防，常以速戰速決方式，各個擊破，讓結伴而去的客人誤以為同伴已簽約，因此也跟著簽約。業者對外宣傳的課程聽來物廉價美，但業者常常故意將顧客身材批評得體無完膚，迫使顧客花許多錢購買更多課程、用品。



偽造信用卡詐欺

- ★不法集團以出國竊取信用卡卡號、回國製卡盜刷為詐財方式，從東南亞各國的商店，以側錄機竊得卡號後，再於台灣偽造金卡消費盜刷。



以招攬旅遊詐欺

- ★歹徒假冒旅行社或遊輪公司對外散發招攬旅遊廣告，聲稱以最優惠價使民眾上鉤，並以代辦護照為由，騙取身分證、手續費等款項後，不知去向。



冒牌銀行網路詐欺

- ★ 拷貝網路銀行網站的網頁，假冒該銀行之名提供「活期儲蓄存款」、「定存本利和」、「定期儲蓄存款利率」、「零存整付本利和」等多功能，讓使用者誤上冒牌的網路銀行，洩漏個人身份證件或銀行帳號及密碼等重要資料，再進行盜領。





網路交友詐欺

- ★ 女性歹徒利用網路聊天室認識多名男性網友，假冒身份如偽稱某知名大學研究生、課餘兼職拍攝廣告等，並將電視廣告模特兒照片寄給對方，最後假藉理由向男性網友借錢，款項到手後不知去向。



退費詐騙手法

- ★ 詐騙集團假冒國稅局、勞保局、中華電信公司等機關名義，發手機簡訊或打電話聯絡被害人，佯稱將核退被害人一筆稅款、勞保費或電話費，要求被害人利用提款機轉帳方式辦理「退稅（費）」手續，詐騙集團再騙得被害人依指示輸入之「密碼」後，即將被害人帳戶內存款轉匯到詐騙集團虛設之人頭帳戶內。



防疫補助款詐騙手法

- ★這是因應新冠疫情而生的新興詐騙手法，詐騙集團假冒各市、縣（市）政府所屬衛生局（所）人員，打電話給居家隔離之被害人，佯稱可獲得政府五千元之補助金，並要求被害人提供帳號利用「提款機」轉帳，趁機將被害人帳戶內存款轉匯到詐騙集團虛設之人頭帳戶內。



報明牌詐欺

★歹徒刊登廣告或散佈手機簡訊，佯稱有特殊管道取得香港六合彩或樂透彩等明牌「號碼」包你中獎，要求彩迷匯錢買「明牌」詐騙。



利用民眾恐懼心理詐欺

- ★歹徒假冒銀行名義，通知被害人個人資料業經外洩，要求被害人聽從指示至提款機更改密碼；被害人基於恐懼憂慮，信以為真，即至提款機前按照歹徒的指示，逐步變更、重新輸入，將帳戶內存款轉匯到詐騙集團虛設之人頭帳戶內。



千金難買早知道

萬般無奈想不到



觀念

不怕賺得少
只怕走得早



交朋友兩件事

大事-幫不了忙

小事-不需要幫忙



最厲害的朋友



在“沒事”可以幫忙





沒事能幫忙的



是-貴人



但是我們常遇到廢人



謝文苑教官名片

alsoLox 愛鎖數位科技股份有限公司

www.isolock.com.tw

謝 文 苑

0936-564007



苗栗縣苑裡鎮介壽路45-2號

TEL:(037)868110

FAX:(037)8686600

統編:28826904

E-mail: sw564007@gmail.com

中央警察大學 開鎖教官