



TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

防詐先鋒 青春不踩雷

大專校院青年學生識詐宣導



簡報大綱

OUTLINE

1. 求職詐騙
 2. 車手宣導
 3. 人頭帳戶宣導
 4. 無卡分期宣導
 5. 投資詐騙
 6. 假檢警詐騙
 7. ATM詐騙
 8. AI仿聲詐騙
 9. BNPL陷阱
 10. 網拍詐騙
- 

詐騙集團能騙你什麼？



騙錢



騙帳號



騙去當車手



騙去當機房

詐騙三部曲



博取信任



受騙者匯款



車手取走詐款



識破手法
不被詐騙

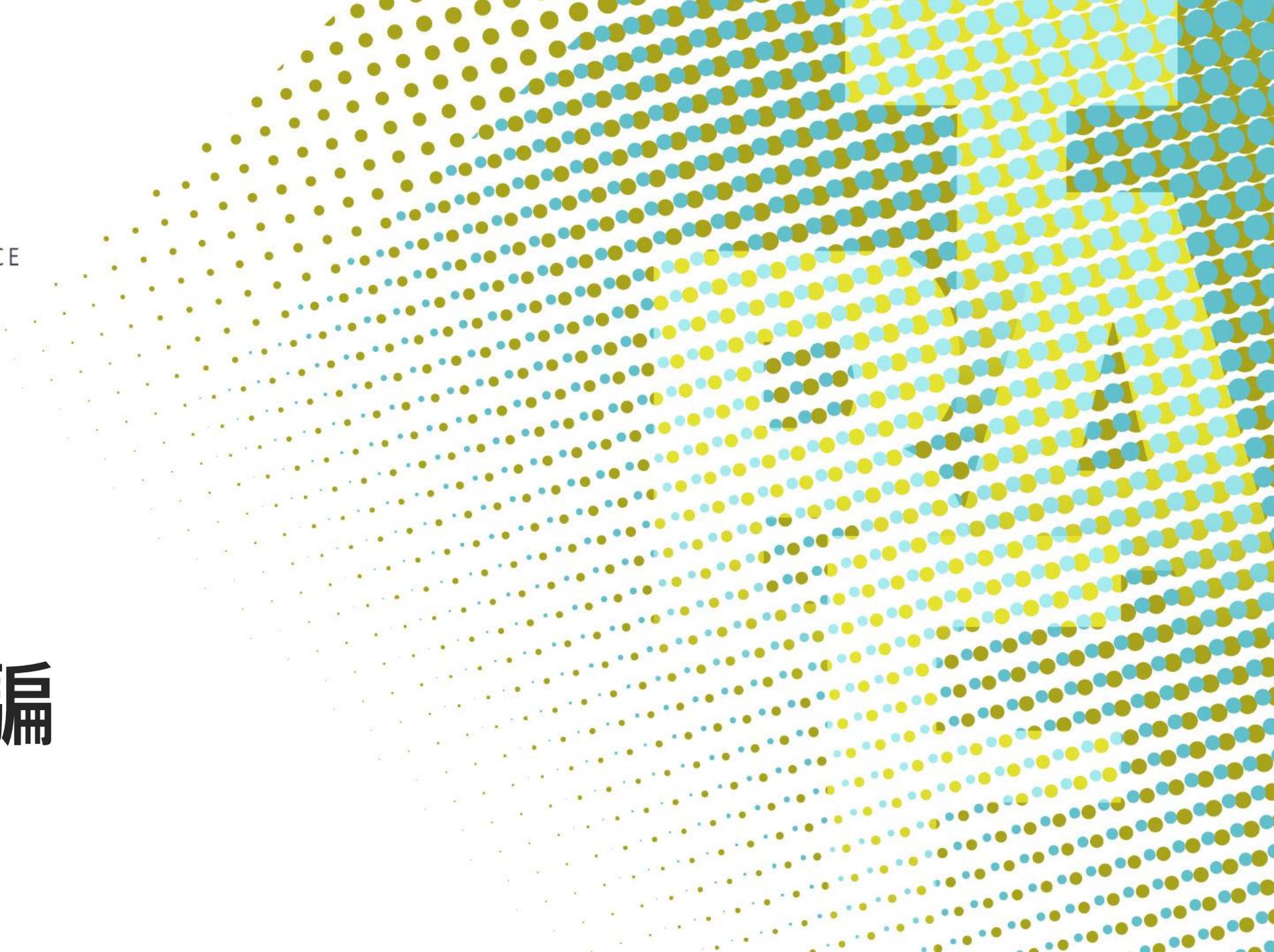


撥打165
凍結帳戶

TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

求職詐騙



各種求職詐騙案例

線上博彩招募兌匯帳號
提供銀行帳本與提款卡
不需勞力月領3萬元

亟需貸款馬上辦
先繳交2本存簿與提款卡
用於撥款與還款

人頭帳戶

人頭電話

打工詐騙

辦門號換現金
提供雙證件辦電信門號
門號不用，可現領3千元

在家兼職網拍小幫手
上架商品相片、收取匯款
抽成月賺2萬

求職陷阱面面觀

內政部 刑事警察局

基隆求職.找工作.打工.工讀.PT.找人才·加入

發佈的社團貼文·4小時·

緊急徵人只要你願意我能給你三天最多1萬一個月6萬免下線操作不複雜不用投資有信任就可以+賴

詐騙

若要發佈和回應貼文。請加入基隆求職.找工作.打工.工讀.PT.找人才。

加入

求職詐騙手法

中文翻譯

求職詐騙陷阱多



常見手法要注意

索取過多個資

在求職階段索取與工作無關的資料，
如護照、居留證正本、存摺、提款卡及信用卡等

異常的薪資待遇

低門檻高報酬的工作，或不合理的優渥福利

要求私下聯絡

透過社群帳號、簡訊邀約私訊



移工聘僱期滿想要轉換雇主應透過合法管道尋找就業機會，
才能合法又安全的在臺灣工作喔!

LINE 1955

f 1955hotline



勞動部勞動力發展署
WORKFORCE DEVELOPMENT AGENCY, MINISTRY OF LABOR

廣告

海外求職 詐騙

手法
曝光



求職詐騙破解與預防-3要7不要

求職防詐騙3要

✓ 要陪同

面試前先告知親友面試的地點
或請親友一起陪同

✓ 要確定

主動蒐集徵才公司的資料
檢視自己要應徵的行業與職務
確定工作地點以及工作內容

✓ 要存疑

檢視欲應徵公司是否合法經營
以及徵才廣告內容是否合理

小心再小心
謹慎再謹慎



求職防詐騙7不要

⊗ 不繳錢

不繳交用途不明
或不合理的費用

⊗ 不購買

不購買公司要求之
有形和無形的產品

⊗ 不辦卡

不隨意徵才公司
要求下辦理信用卡

⊗ 不簽約

不隨意簽署
文件或契約

⊗ 不離身

不繳交重要證件(卡)
或存摺給公司保管

⊗ 不飲用

不飲用酒精
及不明飲料

⊗ 不非法工作

不從事非法工作

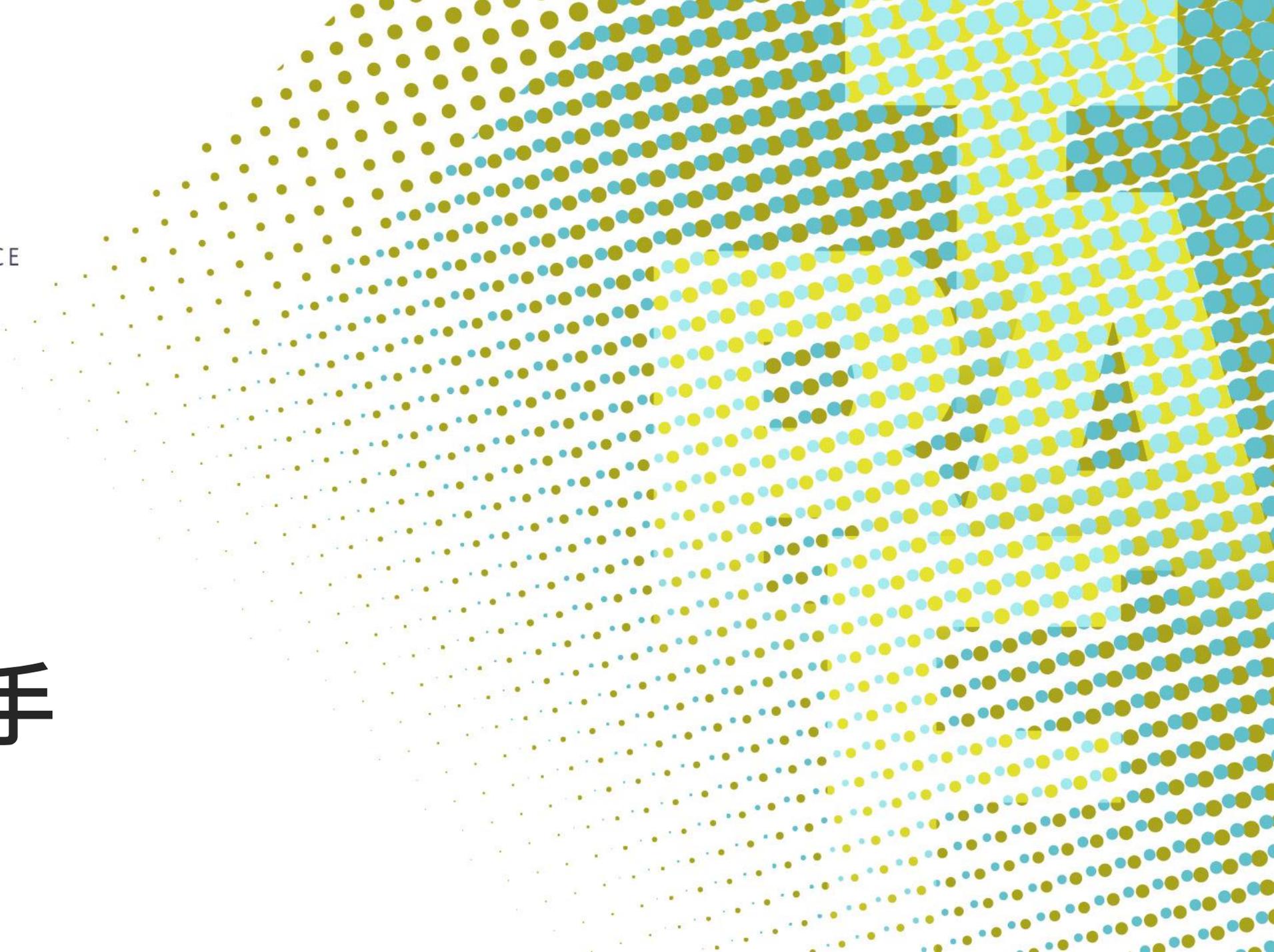
不要喔!



TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

莫當車手



什麼是車手？

車手在一般術語中，是指過手人（台語），也就是中間人。在受害者匯款到人頭帳戶後，由詐騙集團裡的電話組聯絡車手，去向被害人收取款項，或是到提款機前面，利用提款卡將人頭帳戶的金額領出來而賺取傭金的一群人。



圖片來源：[有一種潮流叫法律-溫毓梅律師](#)

打工求職當車手案例

高薪誘詐新鮮人

TVBS新聞台 HD

高雄 警方vs.女子

(我在IG上面看到廣告)

更多新聞在這裡

TVBS NEWS

掌握新聞脈動 ▶ 訂閱TVBS NEWS頻道

小心應徵變車手



10:48 4G

高雄找員工找工作
https://m.facebook.com

高雄找員工找工作

梁浩威 ▸ 高雄找員工找工作
昨天上午4:45 · 公

高騰會計事務所徵才

- 【職缺名稱】：作業人員，外務人員
- 【工作時間】：早班8:00-17:00
- 【工作地點】：北、中、南各三名 二名
- 【工作內容】：協助會計記帳，作業人員接洽，要能配合行程到外縣市，當日來回，不拖到下班時間
- 【休假方式】：週休二日，見紅休
- 【學歷】：不拘、男女不限
- 【薪資】：有日領職缺1500 -2000 月領26000可面談
- 【聯絡方式】：歡迎加賴ID詢問：[redacted]

應徵會計
幫公司取款交還給同事



徵!的!就!是!你!

誠徵

外務助理

熱誠守時配合度高
\$39000~44000
非內勤工作
能適應戶外工作者佳
AM9:00~PM6:00
週休二日 薪資日領
有意者來電 劉先生

應徵外務員
遵照公司指示到指定
地點收取投資款項

當車手.....高風險低報酬

影／妙齡女網購被騙走13萬 台中警24小時逮菜鳥車手

2023-11-19 09:08 聯合報／記者陳宏睿／台中即時報導

+ 詐騙集團

分享

f

LINE

消息

書籤

AA



影 / 妙齡女網購被騙走13萬 台中警24小時逮菜鳥車手

宜蘭縣林姓女子遇到網購平台詐騙，歹徒以「下

員林男當車手4天內被捕2次 他被逮求饒：下次不會

記者：林冠吟 | 2024-08-02 11:51

員林

車手

彰化市

員林分局

林厝派出所

詐騙集團



FB求職「領錢就好」 19歲男超商落網大哭

LINE

李潔 王華麟

2024年6月19日

LINE

f

高中畢業，想趁上大學前，把握時間打工，新北市這名19歲男子供稱在臉書求職，沒想到這回與「客戶」約見面收款，竟然被警方圍捕，告訴他涉及詐騙，嚇得他當場大哭，原來這份「幫忙領錢」的工作，就是「詐騙車手」。

鏈接

郵件



車手成為詐團替死鬼



別成為詐欺集團

替死鬼

別以為只是領個錢
其實成為詐欺共犯

詐騙車手應負法律責任

刑法第339條之4

處一年以上七年以下有期徒刑，得併科一百萬元以下罰金

洗錢防制法第14條

處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金

民法第184條

不法侵害他人之權利者，負損害賠償責任

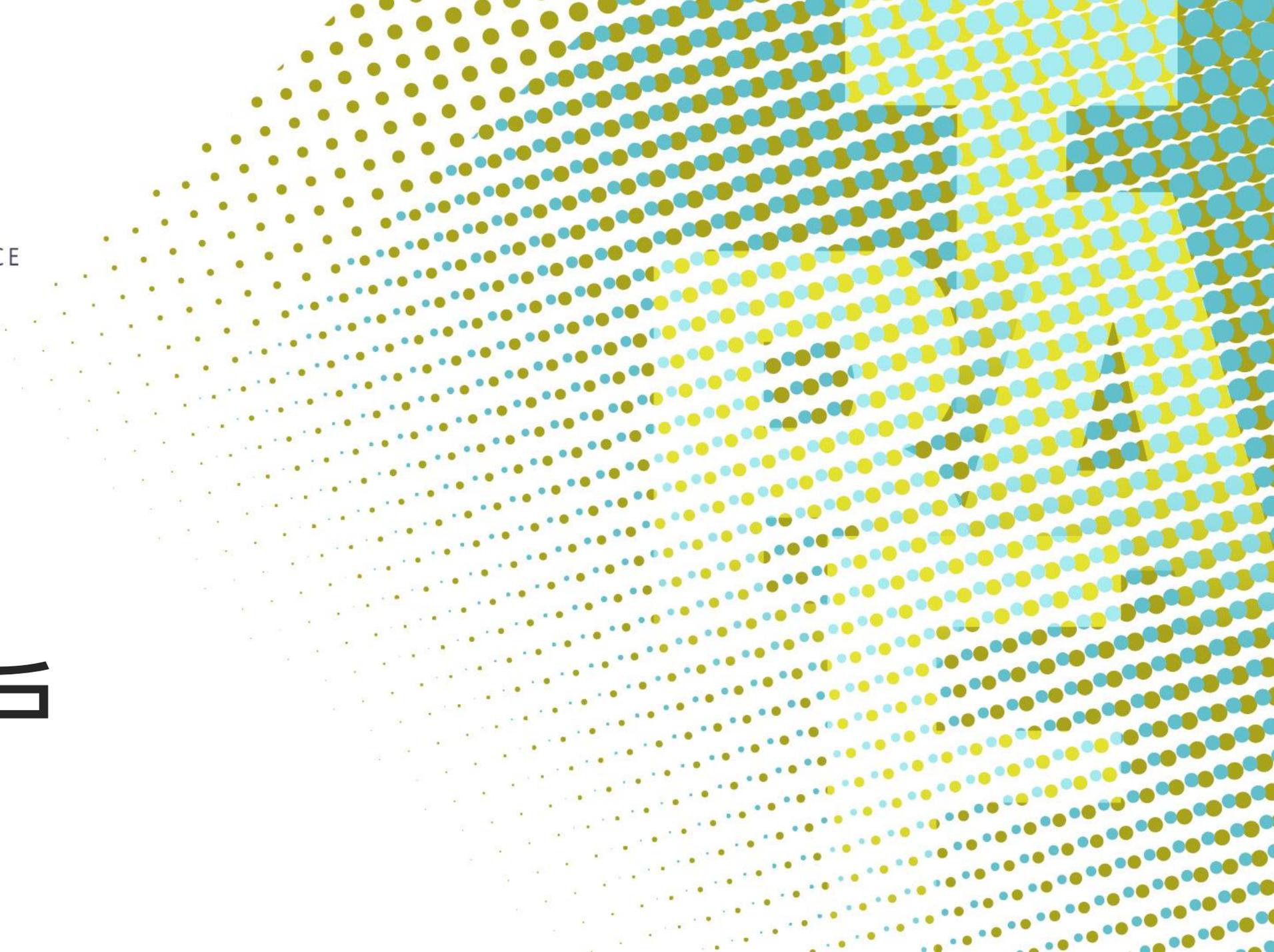
民法第187條 (未成年車手，爸媽要幫賠錢)

限制行為能力人，不法侵害他人之權利者，法定代理人連帶負損害賠償責任

TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

人頭帳戶



賣帳號賠很大-新聞案例

賣帳號好像
很好賺耶



台視新聞 HD

主播 張彤

港幣 ▲ 0.0092
4.1622

13:00:47

帳戶3萬賣詐團!害人被騙2400萬 保全"得全賠"

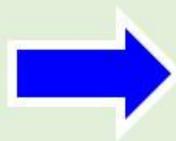
山崩救援 瑞士南部暴雨引發山崩 釀4死2失蹤

人頭帳戶詐騙流程

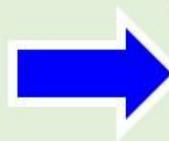
人頭帳戶詐騙



歹徒於社群平臺張貼
假求職、假借貸貼文
吸引民眾洽談



利用各種話術要求民眾透過
超商或空軍一號寄送服務
將個人提款卡及銀行存摺
寄出給歹徒



日後接獲銀行來電告知
自己帳戶被通報警示
驚覺成為人頭帳戶

容易成為人頭帳戶陷阱的情況



打工兼職機會



民間代辦貸款



網路賣家背黑鍋



租借帳戶給別人

警示帳戶影響信用，生活也受阻



不能存款、提款、匯款



其他銀行帳戶受限



信用紀錄被註記



2年內被銀行拒絕



洗錢防制法-賣簿罪



無故交付帳號給他人：

- 初次違反者將裁處告誡
- 帳戶受到限制處分

- 賣、租存摺、提款卡
- 提供帳戶達3個以上
- 5年內再犯賣簿罪

最高被關三年+罰100萬

防止被當人頭帳戶怎麼做

- 保管好帳戶，**不提供存摺、提款卡給他人**



- **不租借販售帳戶**



- **不明匯款請通知銀行處理，並匯回原帳戶**



TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

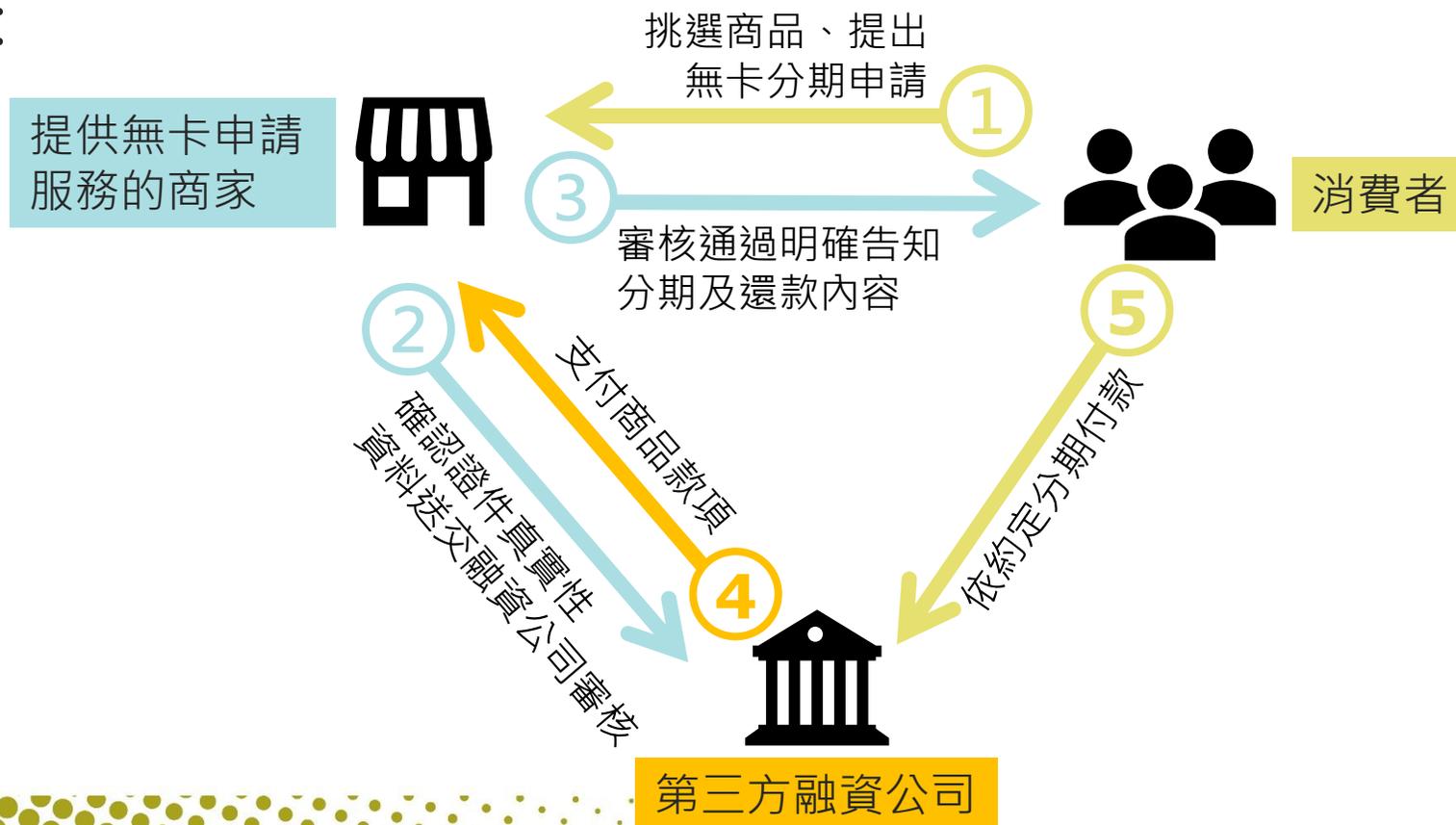
無卡分期宣導

無卡分期詐騙案例 (影片)



認識無卡分期

- 在**不須信用卡**的情況下**分期繳納商品費用**，讓信用不足、無固定收入者、或信用一片空白的學生族群也有機會購買高額商品。
- 借款對象是融資公司而非銀行，所以申辦步驟簡單，合法的無卡分期流程：



無卡分期的陷阱

陷阱一：不須信用卡好方便？

無卡分期使用獨立第三方融資公司處理分期付款，不須信用卡審卡，也不會對信用評分產生影響；但是也因為不需要聯徵調查及信用審核，容易**吸引信用不良者陷入更大的債務中**。



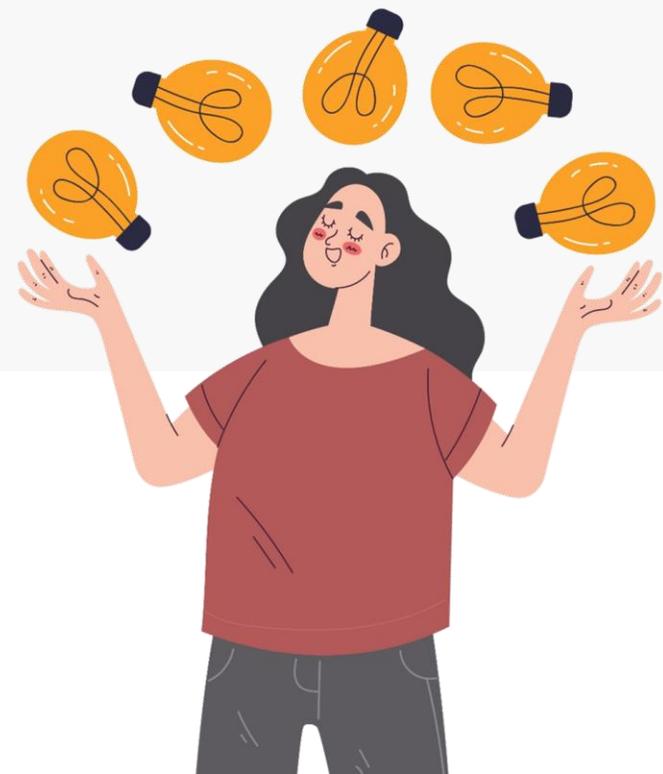
陷阱二：無卡分期 0 利率？

無卡分期不等於 0 利率，為了打平風險，借貸公司會收取**高額利息、手續費**等隱藏費用於每月還款中，實付利息恐近**10%**。另外，中途終止契約還可能賠上**高額違約金**。



無卡分期詐騙預防因應

- 先**評估自身還款能力**再使用無卡分期，應在能力所及的範圍內進行消費。
- 尋找**合法且值得信賴**的借貸公司。
- **注意利息、手續費及違約金**；當看到「無卡分期」、「0利率」等文字，應**提高警覺**。



TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

投資詐騙



投資詐騙案例 (影片)

誤信投資詐騙! 



35歲
蔡姓被害人

三個月內
匯款13次
面交4次

→



誤信網路投資群組!

砸470萬元投資

新北市
黃金現
▲ 8.75
2467.36
23:07:20

男子激烈反抗不配合 一旁民眾嚇到"報警"

約談9人 金屬機殼大廠"可成科技公司" 驚爆內線交易

投資詐騙手法

1 盜用名人照片、投放誘人廣告、結合時下議題.....

2 邀請加入**LINE投資群組 / FB投資社團**，群組成員多為暗樁，不斷附和追捧假老師，分享假獲利截圖。

3 客服或助理引導透過**假投資APP或網站**操作，起初給予獲利假象，甚至可順利小額出金，誘使投入更多金錢。

4 被害人要求提領獲利時，再以各種理由拖延出金，甚至**踢出群組、關閉網站**。

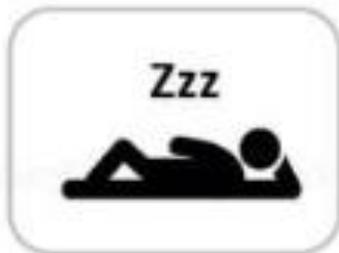
投資詐騙破解-碰到關鍵字要小心

- 投資詐騙案的10個特色：

報酬率過高



不用付出努力



不用銷售



商業模式複雜



高人頭獎金



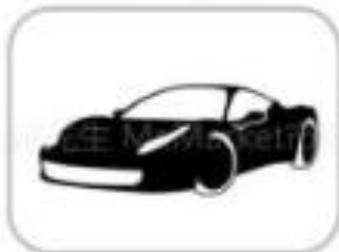
專找窮人加入



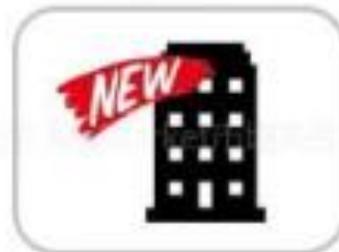
強調無風險



炫富裝闊



公司很新



急著成交



投資詐騙之預防因應

防投資詐騙6大攻略



您的銀行卡將於今日失效，請登錄was.123456.cc進行實名補錄

不接不開不點不下載



注意網路交友藏陷阱



小心查證訊息正確性

~~獲利保證~~

獲利保證就有詐



不提供高機敏性個人資料

NEW!



留意新型態詐騙手法

追回被詐騙款項二次詐騙

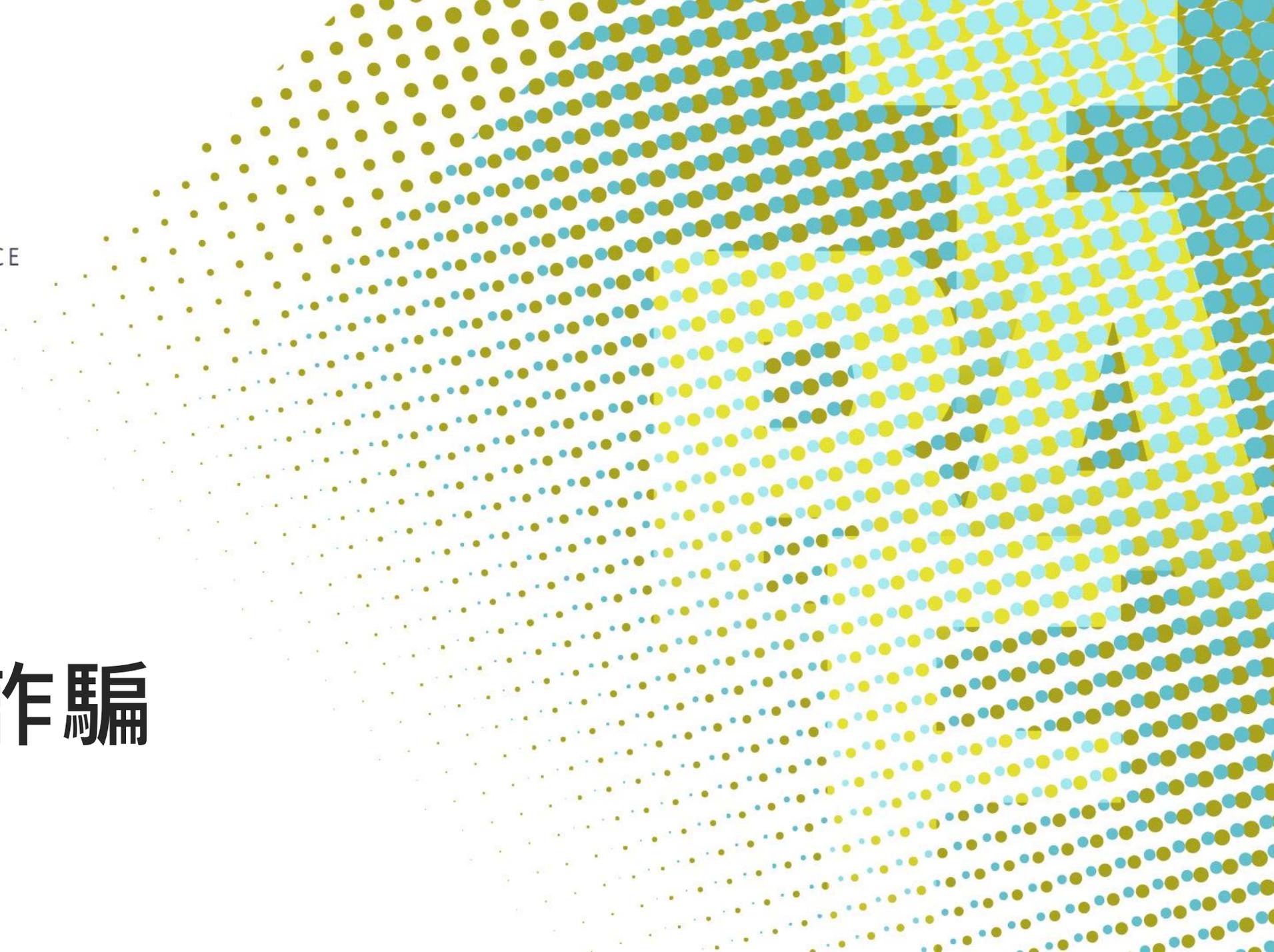
詐騙集團利用受詐被害人快點把錢追回，較為脆弱及急迫的心理，**利用先前獲取資料，再次撥打電話給被害人或是在網路釋放一些可幫助追回款項的虛假訊息**，誘騙被害人再次上當交付金錢，這就是俗稱的「**二次詐騙**」。



TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

假檢警詐騙



假檢警詐騙案例



資料來源：臺北市政府警察局中正第二分局
https://c2.police.gov.taipei/News_Content.aspx?n=2DC3338BBEDB001E&s=CAC5357C5C555D7E



詐騙集團太猖狂
監管帳戶攏系假
臺北市政府警察局 關心您~



廣告



假檢警詐騙手法

01



歹徒自稱是公用事業客服，謊稱民眾證件遭人冒用，申辦多支門號，電話費欠繳，或假藉健保局官員稱健保卡遭盜刷。

歹徒自稱是警察、檢察官，表示民眾涉及刑案、帳戶涉及洗錢。

LINE

歹徒要求民眾前往超商或加line接收假公文。或要求民眾每天用line向檢察官報到。



02

03



歹徒表示因調查案件需要做全面清查，要求民眾交付名下所有財產、帳戶監管。

04



假冒書記官的車手前往領取民眾當面交付的款項，或要求民眾放置於指定處所(信箱、公園、機車上...)再前往領取。

此時要求民眾去解除定存、保單、抵押房產、臨櫃匯款、網路轉帳等



假檢警詐騙解析

- 根據警政署統計資料，許多假檢警詐騙專挑年長者，謊稱涉及刑案讓被害人心生恐懼，常見手法解析：

1 取得個人資料、竄改來電顯示號碼

2 謊稱個資遭冒用讓被害人心生恐懼

3 偽造公文書、超商傳真

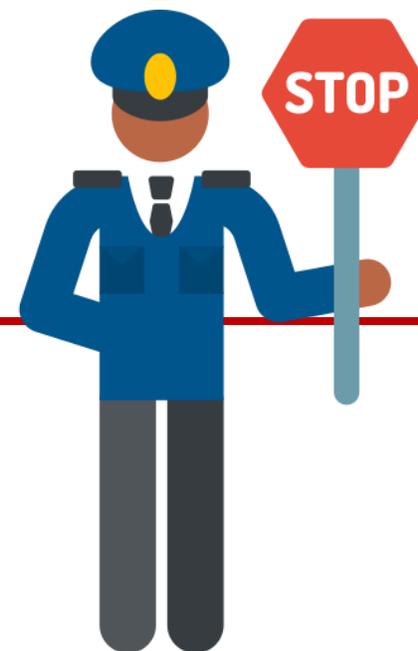
4 謊稱偵查不公開

5 要求當面交付款項或帳戶

假檢警詐騙破解



- 「**偵查不公開**」是對於檢警辦案之內部嚴謹規範，**並不適用於一般民眾**。
- 「身分證或健保卡被冒用」、「監管帳戶」、「凍結帳戶」、「交付保證金」都是詐騙集團常用關鍵字。
- 檢警**不會用電話或Line辦案**。
- 遇到假檢警詐騙，立即撥打165。



假檢警詐騙預防因應

- 謹慎**保護個人資料**，預防個資外流。
- 熟記詐騙關鍵字：

! 證件被冒用

! 監管 / 凍結帳戶

! 交付保證金

! 偵查不公開

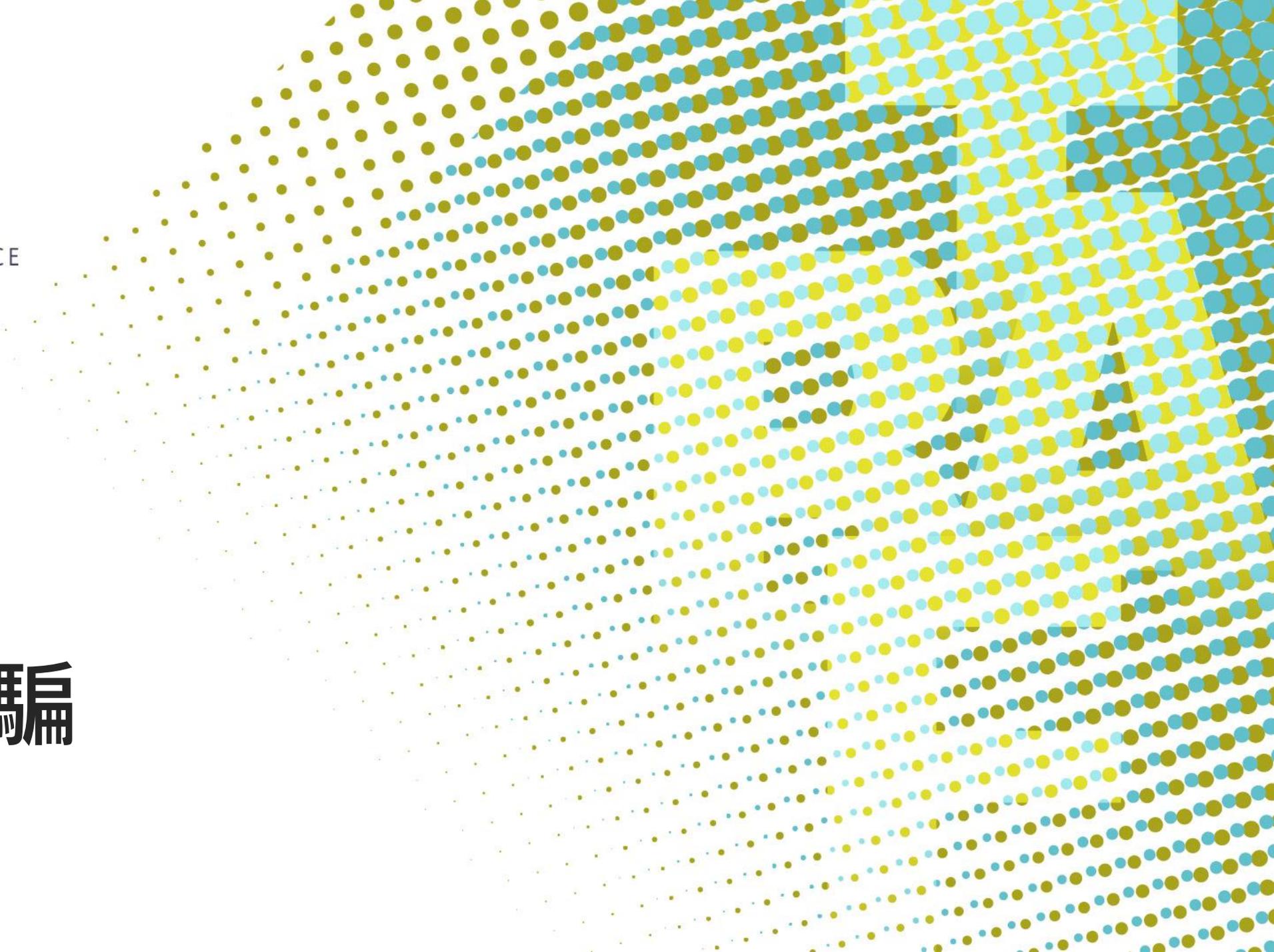
- 隨時留意新形態詐騙資訊，預防受害。



TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

ATM 詐騙



電話ATM詐騙案例（影片）



醫生也被騙5萬! 教你識破詐騙爛招

電話ATM詐騙手法



電話ATM詐騙手法破解

來電顯示+號

- 來電有顯示+886或+號的號碼為境外來電，多數為詐騙集團

電話要求操作ATM或網銀

- 只要聽到要求去ATM或網路銀行操作，一律是詐騙

匯款畫面只能匯款

- 銀行匯款畫面只有匯款功能，沒有任何隱藏系統，沒辦法開關任何權限，在帳號金額輸入詐騙集團提供的「密碼」，錢就匯出去了

預防電話ATM詐騙

打詐新措施上路

來電 語音警示擴大實行!

- 持市內電話
- 持手機

接到**所有**境外來電
通話前全面實施語音警示
9月中施行

接到**顯示+8869**來電
通話前實施語音警示
9月中陸續上路

境外來電警示語音

The image shows two side-by-side smartphone screens. The left screen displays a notification for a call from '台灣新北地方法院地檢署' (Taiwan Northern District Court Prosecution Office) with the number '02 2261 6192' and the label '台北'. The notification is marked with a large red '真' (True) character. The right screen displays a warning for a '疑似變造號碼' (Suspected spoofed number) with the number '+0222616192' and the label '假' (False). Both screens have 'Pick up' and 'Hang up' buttons at the bottom.

安裝辨識來電App

TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

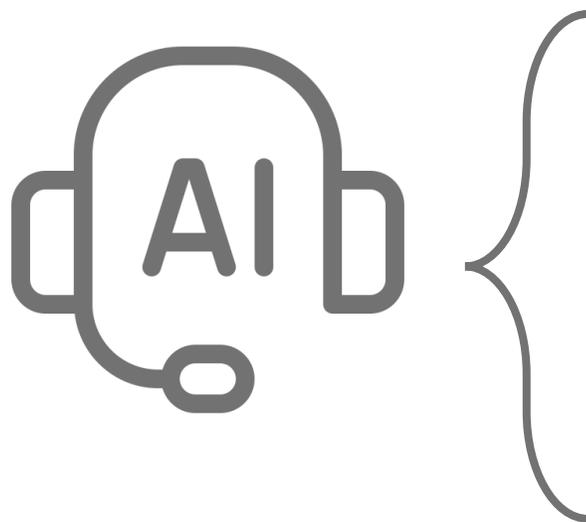
AI仿聲猜猜我是誰

AI仿聲詐騙案例



[「姑姑最好騙!「電話收集聲紋」再靠AI仿聲騙錢 | TVBS新聞 - YouTube](#)

AI仿聲詐騙手法



1. 利用**市調、推銷或不明電話**取得聲紋特徵。
2. 透過**AI技術偽造聲音**。
3. 竄改來電顯示號碼並撥打給其親友。
4. 利用**AI聲音**取得受害者信任，並索取金錢。

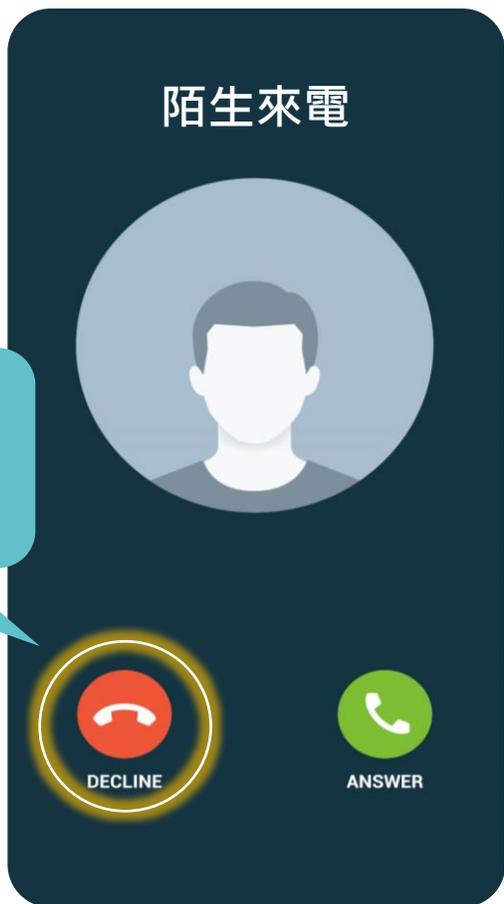
AI仿聲詐騙破解



1. 若接到**陌生來電**且對方開頭就問「**聽得到嗎**」、「**你的名字是XXX嗎**」，建議直接**掛斷電話**。
2. 隨時**保持警覺**，當聽到熟悉的親友聲音在電話中表示急需用錢時，請先拖延並**查證**，例如打電話至親友公司找本人確認。

AI仿聲詐騙預防因應

留意來電顯示
拒接不明來電



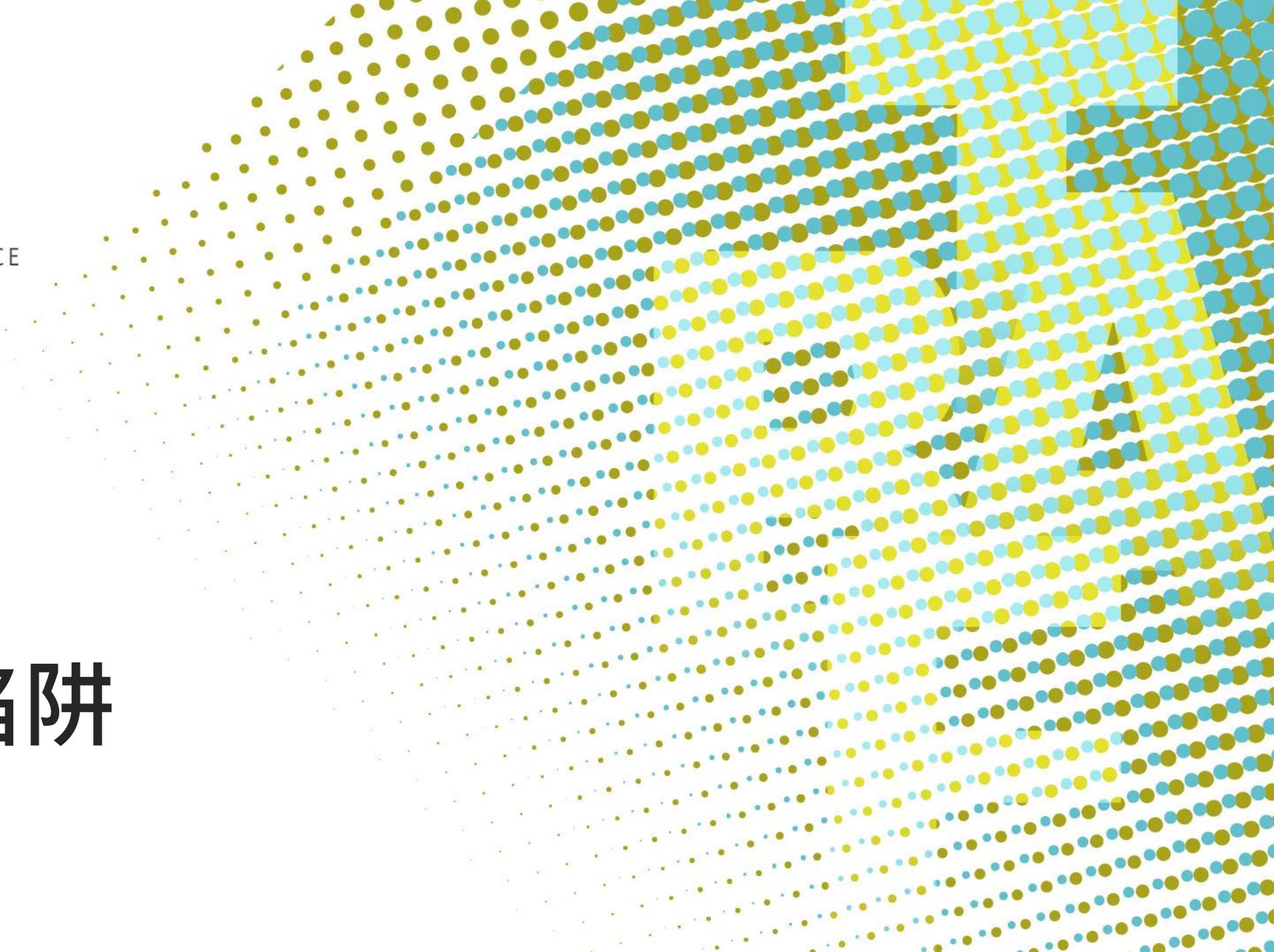
接到電話時
先不要主動
發出聲音



TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

BNPL陷阱



BNPL 先買後付

- BNPL (Buy Now, Pay Later) 與無卡分期一樣不需申請實體信用卡，最大差別在於 BNPL 會藉由限制消費額度來降低消費者無法還款的風險，因此不會向消費者收取利息與手續費，而是透過向合作商家抽成和收取消費者延遲繳款的滯納金來獲利。



BNPL的陷阱



小心過度消費



高額滯納金、違約金



成為詐騙工具

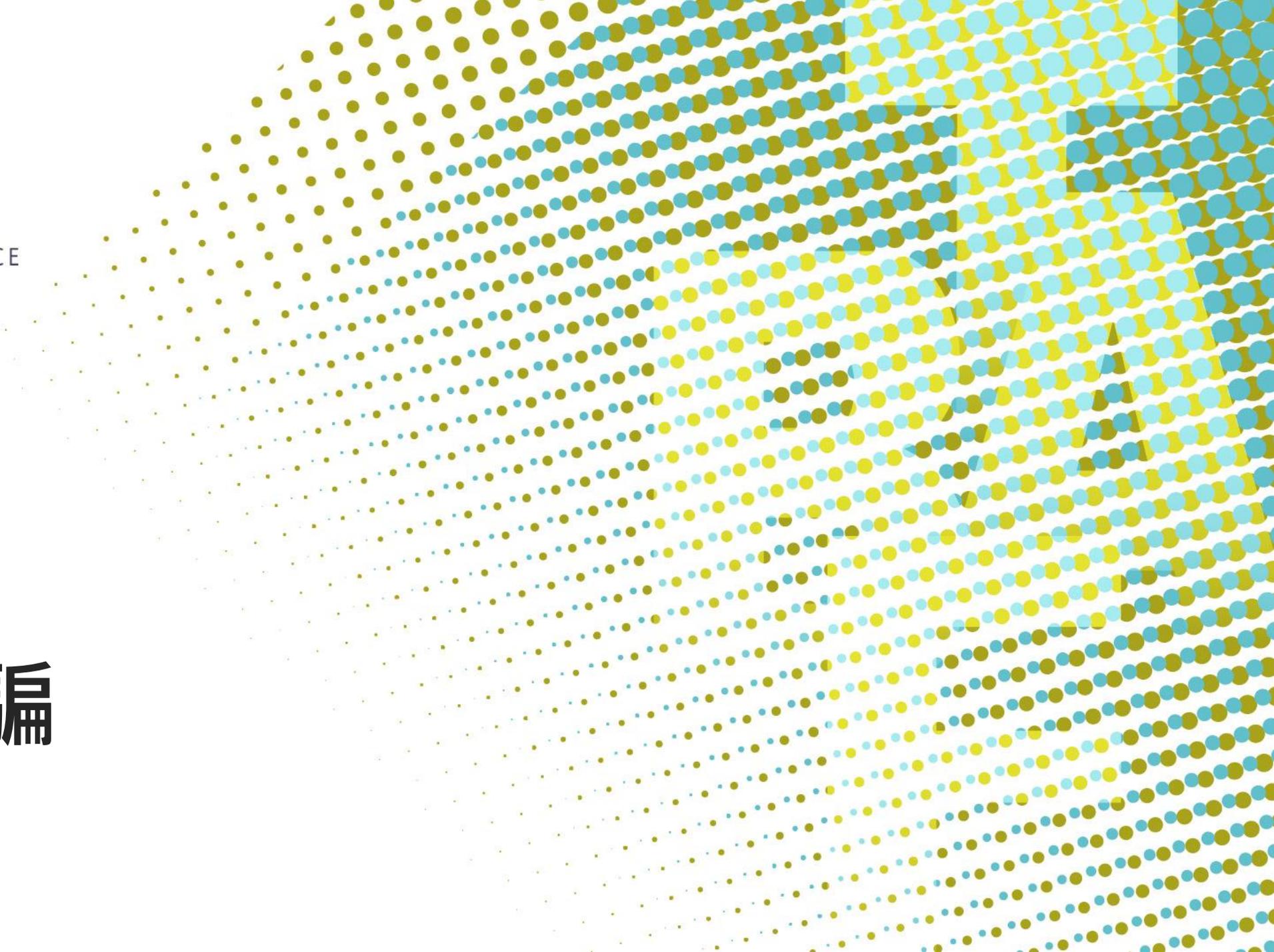
BNPL vs 無卡分期 vs 信用卡分期

支付方式	BNPL	無卡分期	信用卡分期
信用紀錄	不須提供證明	提供財力或信用聯徵證明	提供財力或信用聯徵證明
申辦手續	申辦完成即開通	1~2天	等待銀行發卡 耗時5-7個工作天
分期期數	以3期為主	3~36期	3/6/9/12/18/24期
分期利率	0利率	依照分期期數及個人信用審核產生不同利率 約 9% ~ 16%	依發卡銀行提供不同分期利率，最低0利率
滯納 / 違約金	16%	依業者而定，上限與BNPL雷同	循環利率 5%~15%，依銀行核定

TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

網拍詐騙



網拍詐騙案例

孕媽咪注意！社群詐騙廣告鎖定孕婦 傳媽媽手冊獲免費禮攏是假

詐騙集團於**社群媒體**投放**一頁式廣告**，以上傳媽媽手冊即可**領取免費媽媽禮名義**，**吸引想要補貼家用的準媽媽們掉入陷阱**，一名孕婦因此遭騙損失上萬元。

受害人被要求填寫媽媽手冊及基本資料，便被**拉到一個LINE群組填寫問卷**及被要求購買商品。

對方以話術聲稱購買商品可換得紅利，比如說購買2萬元商品可獲得2千元紅利，後續**匯款完後會將本金及紅利全數返還**，因此可以拿到2萬2千元，是個**穩賺不賠**的生意。

群組內其他成員不斷**PO出獲益照片**鼓吹購買，但其實都是詐騙集團假扮的暗樁，最後該準媽媽還是被洗腦跟風下單**3筆共匯出6萬元**購買商品，但事後對方卻要求繼續下單或是藉故推拖還錢，才驚覺遭詐向警方報案。

(資料來源：<https://tw.news.yahoo.com/孕媽咪注意-社群詐騙廣告鎖定孕婦-傳媽媽手冊獲免費禮攏是假-145531884.html>)



網拍詐騙手法



詐騙集團於社群平臺張貼販售商品貼文或一頁式網站，吸引民眾洽談



利用網路匯款、貨到付款、**LINE PAY**、購買遊戲點數等方式進行交易



付款後對方失去聯繫，受害者驚覺遭詐

網拍詐騙破解



詐騙集團於社群平臺張貼販售商品貼文或一頁式網站，吸引民眾洽談



社群平臺用戶難以追蹤，
遭詐風險高，應避免在
社群平臺購物！

利用
LINE PAY、購買遊戲點
數等方式進行交易



付款後對...聯繫，受害
者驚覺



網拍詐騙預防因應

- 選擇優良商譽、**有提供第三方支付管道之購物平臺**。
- 避免點選來源不明的網站（一頁式網站）。
- 隨時**保持警覺**。



TABF

TAIWAN ACADEMY OF
BANKING AND FINANCE

THANK YOU