

113 年南投縣詐欺案件分析



南投縣政府警察局會計室 編印

中華民國 114 年 7 月

摘要

隨著數位科技與網路應用的迅速發展，詐騙手法亦日益多元且更具隱蔽性。南投縣 113 年共發生 2,063 件詐欺案件，造成總損失金額高達新臺幣(以下同)約 6.2 億元，平均每件損失約 30 萬元。相較於 109 年增加了 1,502 件，漲幅近 2.7 倍，總損失金額增加了約 5.23 億元，漲幅近 5.4 倍，平均每件損失增加了約 13 萬元。

南投縣 113 年詐欺案件數的前三名詐欺手法，分別為投資詐欺 754 件(占 36.55%)、假網路拍賣(購物)202 件(占 9.79%)及一般購物詐欺(偽稱買賣)173 件(占 8.39%)。若是從損失金額來看，113 年損失金額前三名的詐欺手法，分別是投資詐欺約 4.28 億元(占 69.00%)、假冒機構(公務員)約 0.66 億元(占 10.63%)及假愛情交友約 0.25 億元(占 4.07%)。無論從案件數或損失金額來看，投資詐欺皆遠多於其他類型的詐欺手法。

如果能夠即時辨識可疑情形並阻止，就可以有效降低民眾財產損失風險，所以第一線人員(如超商店員、各金融機構臨櫃行員、警察等)在防堵詐欺犯罪中扮演著重要角色。除了強化偵查與打擊詐騙集團外，提升第一線人員的警覺性及防詐能力，亦是當前防詐工作中重要的一環。本局與金融機構及超商業者攜手合作，於 113 年度共同阻詐 603 件，攔阻金額達約 2.24 億元。

目錄

壹、前言	1
貳、南投縣詐欺案件	2
一、發生數、犯罪率	2
二、財產損失金額、平均每件財產損失金額.....	5
參、攔阻民眾被害款項成效.....	11
肆、結論與策進作為	13
一、結論	13
二、策進作為	15
伍、附錄	18



南投縣政府警察局統計分析

爾虞我詐-南投縣詐欺案件分析

壹、前言

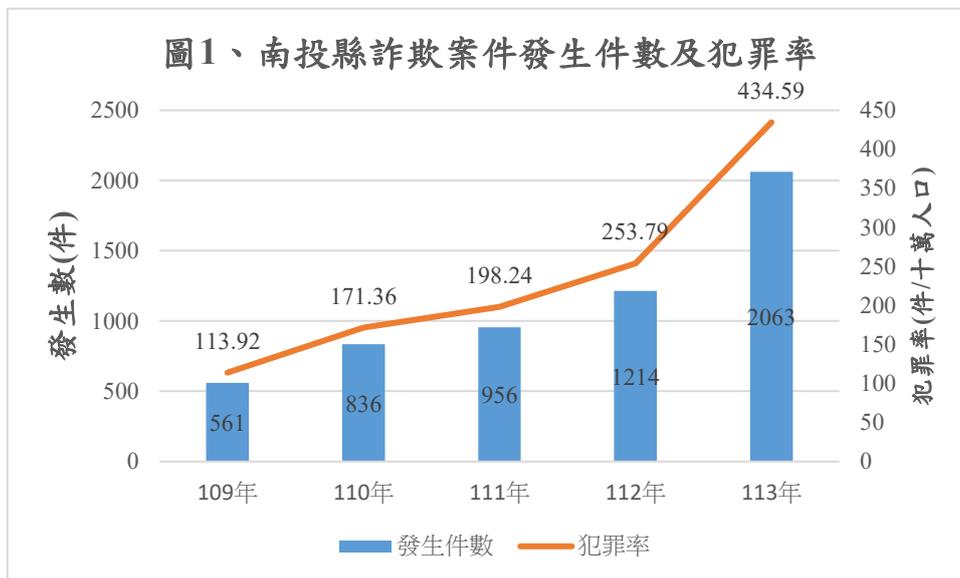
在現今數位化與全球化迅速發展的社會中，詐欺活動變得更加隱蔽與複雜，詐欺手段也日益多樣化，成為現代社會中一個極需關注的重大問題。無論是通過網絡、金融還是個人身分的盜竊，詐欺的形式層出不窮，讓人防不勝防。對受害者的損失也不僅限於金錢，還可能對其信譽、心理健康造成破壞，甚至波及家庭與社會穩定，對生活造成長期的負面影響。

面對這些層出不窮且愈發精密的犯罪手法，提升全民的防詐意識顯得格外關鍵。我們應加強對詐欺犯罪的認識，學會識別常見的詐騙特徵，並透過保護個人資訊、警惕陌生訊息、理性看待各類投資及網路關係來降低受騙風險。唯有當每一位公民都具備基本的防詐知識並保持警覺，才能有效減少詐騙犯罪的發生，共同維護社會的安全、信任與和諧。

貳、南投縣詐欺案件

一、發生數、犯罪率

近年來南投縣的詐欺案件數量呈現上升趨勢，113 年總共有 2,063 件詐欺案件，相較於 109 年的 561 件，增加了 1,502 件(+267.74%)。犯罪率(每十萬人口的案件數)亦呈現上升趨勢，從 109 年 113.92 件上升至 113 年 434.59 件，增加 320.67 件。



資料來源: 警政署統計查詢網

南投縣 113 年詐欺案件手法前五名，分別是投資詐欺(占 36.55%)、假網路拍賣(購物)(占 9.79%)、一般購物詐欺(偽稱買賣)(占 8.39%)、解除分期付款詐騙(ATM)(占 6.79%)以及假愛情交友(占 5.28%)。其中，投資詐欺的占比明顯高於其他手法，自 110 年起連續四年位居第一名，且近五年占比皆大於 10%。近五年來，假網路拍賣(購物)及解除分期付款詐騙(ATM)占比皆穩居前五名。一般購

物詐欺(偽稱買賣)則除 111 年外，其餘年度均名列前五名。而假愛情交友則是近三年才開始進入前五名之列。

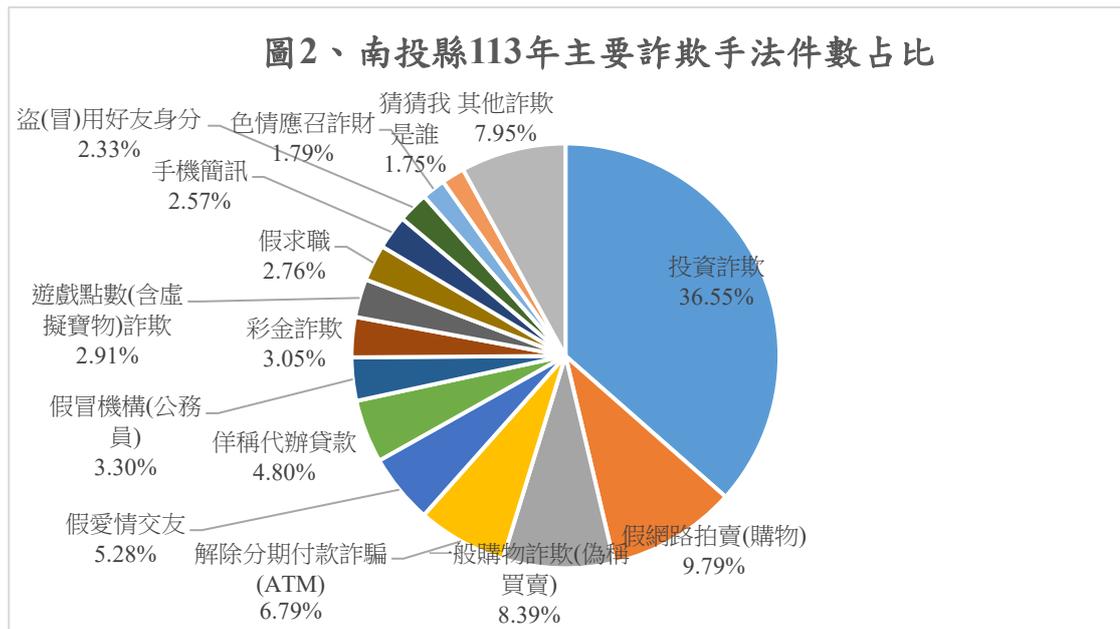
表 1、南投縣 113 年主要詐欺手法¹發生數及占比

	發生數(件)	占比(%)
總計	2,063	100.00
投資詐欺	754	36.55
假網路拍賣(購物)	202	9.79
一般購物詐欺(偽稱買賣)	173	8.39
解除分期付款詐騙(ATM)	140	6.79
假愛情交友	109	5.28
佯稱代辦貸款	99	4.80
假冒機構(公務員)	68	3.30
彩金詐欺	63	3.05
遊戲點數(含虛擬寶物)詐欺	60	2.91
假求職	57	2.76
手機簡訊	53	2.57
盜(冒)用好友身分	48	2.33
色情應召詐財	37	1.79
猜猜我是誰	36	1.75
其他詐欺 ²	164	7.95

資料來源:南投縣政府警察局刑事警察大隊

¹主要詐欺手法:113 年詐欺手法的案件數大於 30 件。

²其他詐欺:包含虛設行號、業務詐欺、借錢不還含票據詐欺(空頭)、冒(盜)領現金、金光黨、偽稱介紹、不動產售賣詐欺、假電郵詐欺、偷工減料、假募款詐欺、詐騙銀行帳號密碼詐財(非臨櫃)、保險詐欺、互助會詐財、訴訟詐欺、宗教詐騙、假綁架、假稱傷病貧困、刮刮樂詐欺、度量衡詐欺、重病醫藥詐欺、假權狀證照文件、偽稱合夥、偽稱倒閉(破產詐欺)等詐欺手法。



資料來源:南投縣政府警察局刑事警察大隊

表 2、南投縣近五年詐欺手法占比前五名

	109年		110年		111年		112年		113年	
	手法	占比(%)								
第一名	假網路拍賣(購物)	14.44	投資詐欺	19.38	投資詐欺	21.86	投資詐欺	32.54	投資詐欺	36.55
第二名	解除分期付款詐騙(ATM)	12.12	解除分期付款詐騙(ATM)	19.02	解除分期付款詐騙(ATM)	18.72	解除分期付款詐騙(ATM)	16.47	假網路拍賣(購物)	9.79
第三名	一般購物詐欺(偽稱買賣)	11.76	假網路拍賣(購物)	12.20	假網路拍賣(購物)	12.76	假網路拍賣(購物)	13.01	一般購物詐欺(偽稱買賣)	8.39
第四名	投資詐欺	10.16	一般購物詐欺(偽稱買賣)	11.12	假愛情交友	6.69	一般購物詐欺(偽稱買賣)	5.52	解除分期付款詐騙(ATM)	6.79
第五名	猜猜我是誰	8.56	遊戲點數(含虛擬寶物)詐欺	7.18	遊戲點數(含虛擬寶物)詐欺	6.59	假愛情交友	4.28	假愛情交友	5.28

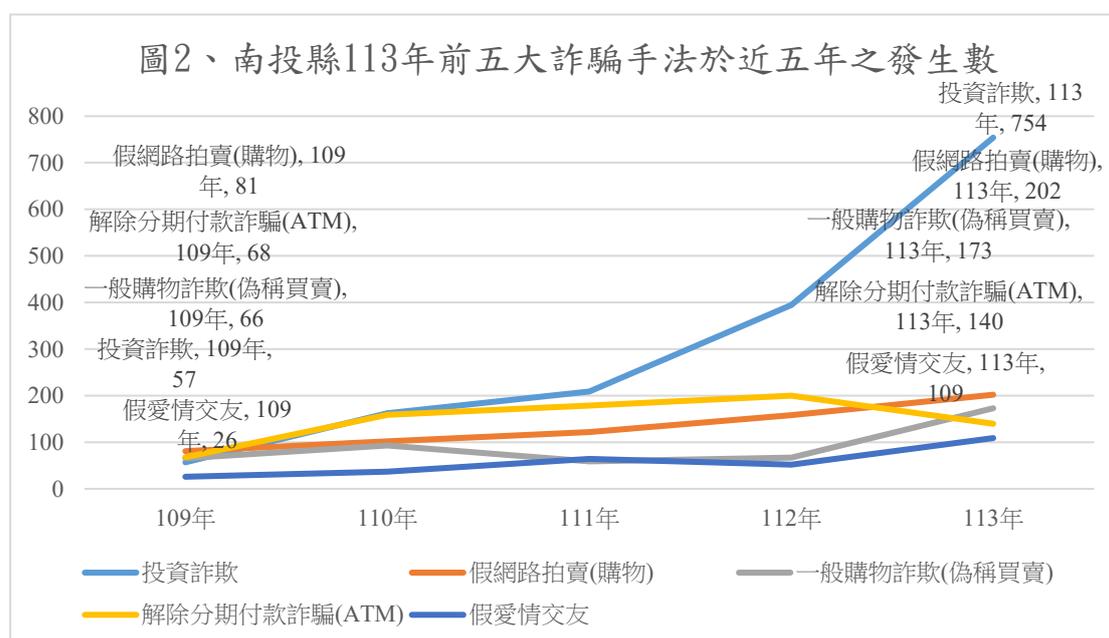
資料來源:南投縣政府警察局刑事警察大隊

從 113 年前五大詐騙手法於過去五年的發生數來觀察，這

五大詐欺手法的案件大致呈現上升趨勢。其中，投資詐欺在近五年呈

現明顯成長，由 109 年的 57 件攀升至 113 年的 754 件，增加了 697

件(+1,222.81%)。假網路拍賣（購物）雖不及投資詐欺成長幅度，但也逐年增長，113年達202件，較於109年增加了121件(+149.38%)。一般購物詐欺雖有浮動，但在113年達到近五年新高（173件），較109年增加了107件(+162.12%)。解除分期付款詐騙(ATM)則在109年至112年間持續上升，在113年雖略降至140件，仍較109年增加72件(+105.88%)。假愛情交友案件數雖為五大手法中最少的，但其成長幅度卻不容小覷，從109年的26件增至113年的109件，增加了83件(+319.23%)。113年相較於109年五大詐欺手法的案件數均有增加，且增幅皆超過一倍。

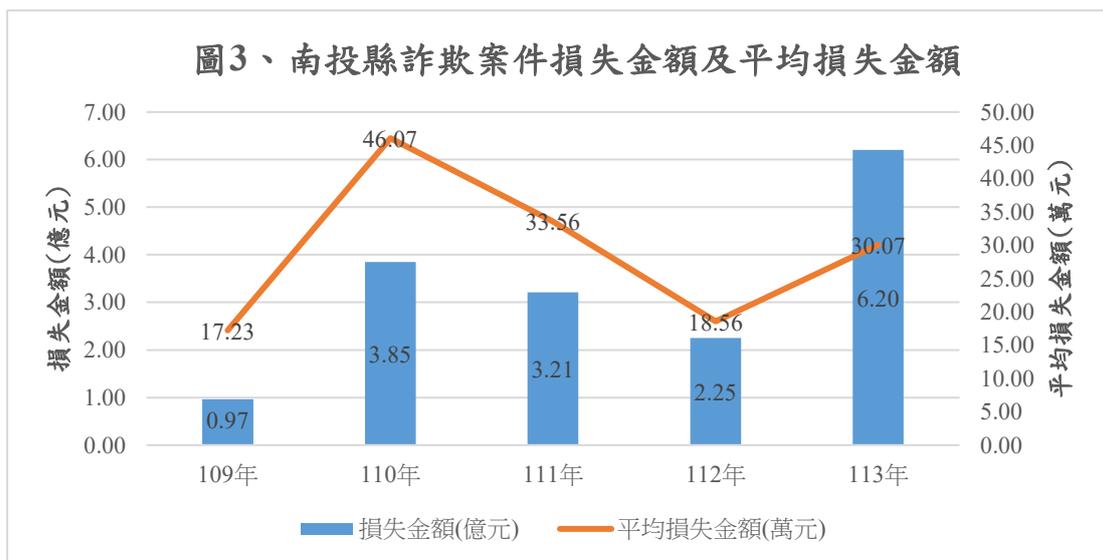


資料來源：南投縣政府警察局刑事警察大隊

二、財產損失金額、平均每件財產損失金額

南投縣113年因詐欺案件損失高達約6.2億元，較109年約0.97億元，增加約5.23億元(+539.18%)。平均每件損失金額也從109

年約 17 萬元增加至 113 年約 30 萬元，增加約 13 萬元。隨著案件數的增加，總損失金額也應隨之上升。在 109 年至 110 年及 112 年至 113 年，案件數及損失金額確實同步上升，並且損失金額增加率大於案件數增加率，使得平均每件損失金額也上升。但值得注意的是，從 110 年至 112 年，案件數雖從 836 件增加至 1,214 件，但損失金額卻從約 3.9 億元下降至約 2.3 億元，導致平均每件損失金額從約 46 萬元降至約 19 萬元。儘管 113 年損失金額大幅上升，但整體而言，損失金額是否呈現上升趨勢仍不明確。



資料來源：南投縣政府警察局刑事警察大隊

南投縣 113 年因詐欺而損失金額的前五名手法，分別為投資詐欺約 4.28 億元(占 69.00%)、假冒機構(公務員)約 0.66 億元(占 10.63%)、假愛情交友約 0.25 億元(占 4.07%)、解除分期付款詐騙(ATM)約 0.16 億元(占 2.62%)及假網路拍賣(購物)約 0.16 億元(占 2.56%)。若以每件詐欺案平均損失金額觀察，則平均損失金額約 97 萬元的假

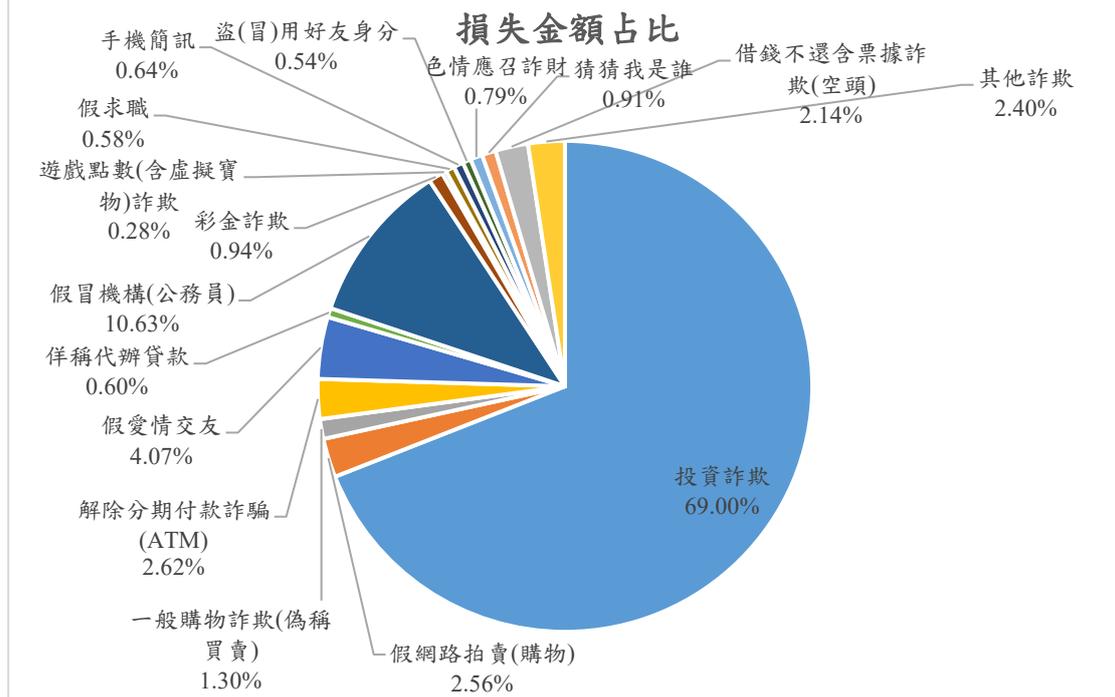
冒機構(公務員)最高，再來依序為借錢不還含票據詐欺(空頭)約 78 萬元、投資詐欺約 57 萬元、保險詐欺約 50 萬元以及不動產售賣詐欺約 40 萬元。值得注意的是借錢不還含票據詐欺(空頭)(17 件)、保險詐欺(1 件)以及不動產售賣詐欺(8 件)不屬於主要詐欺手法。特別是借錢不還含票據詐欺(空頭)，其總損失金額高達約 0.13 億元(占 2.14%)排名第六位，比大部分主要詐欺手法還高。若將非主要詐欺手法排除，每件平均損失金額的第三到五名，將會是假愛情交友約 23 萬元、猜猜我是誰約 16 萬元以及色情應召詐財約 13 萬元。

表 3、南投縣 113 年主要詐欺手法(含借錢不還含票據詐欺(空頭))發生數及損失金額

	發生數(件)	損失金額(萬元)	平均損失金額(元)
總計	2,063	62,029.36	300,676
投資詐欺	754	42,800.60	567,647
假網路拍賣(購物)	202	1,589.41	78,683
一般購物詐欺(偽稱買賣)	173	808.31	46,723
解除分期付款詐騙(ATM)	140	1,624.60	116,043
假愛情交友	109	2,527.25	231,857
佯稱代辦貸款	99	373.56	37,733
假冒機構(公務員)	68	6,591.96	969,405
彩金詐欺	63	583.30	92,587
遊戲點數(含虛擬寶物)詐欺	60	175.20	29,200
假求職	57	361.16	63,362
手機簡訊	53	395.84	74,687
盜(冒)用好友身分	48	335.70	69,938
色情應召詐財	37	489.70	132,350
猜猜我是誰	36	562.12	156,143
借錢不還含票據詐欺(空頭)	17	1,324.62	779,189
其他詐欺	147	1,486.04	101,091

資料來源：南投縣政府警察局刑事警察大隊

圖4、南投縣113年主要詐欺手法(含借錢不還含票據詐欺(空頭))



資料來源:南投縣政府警察局刑事警察大隊

近五年來，投資詐欺為損失金額占比最高的詐騙手法，且自112年起，其損失金額占比更突破50%。其他損失金額長期位居前五名的詐騙手法，還包括假冒機構(公務員)、解除分期付款詐騙(ATM)以及假愛情交友。其中假冒機構(公務員)雖然損失金額名列前茅，但其案件數量近五年均未進入前五名，顯示其單筆損失金額可能偏高但案件發生率相對較低。猜猜我是誰在109年至111年損失金額占比逐漸下降，自112年起已退出前五名內。借錢不還含票據詐欺(空頭)則是唯一不屬於主要詐欺手法中損失金額進入前五名的類型，不僅112年是第五名，於109年及113年為第六名。假網路拍賣(購物)近五年案件數都在前三名，但其造成的損失金額卻相對偏低，僅在113年進入損失金額前五名。一般購物詐欺(偽稱買賣)亦呈現類似趨勢，

案件數在近五年有四年進入前五名，但其損失金額在各年度中皆未進入前五名，顯示其屬於高頻低額類型詐騙。

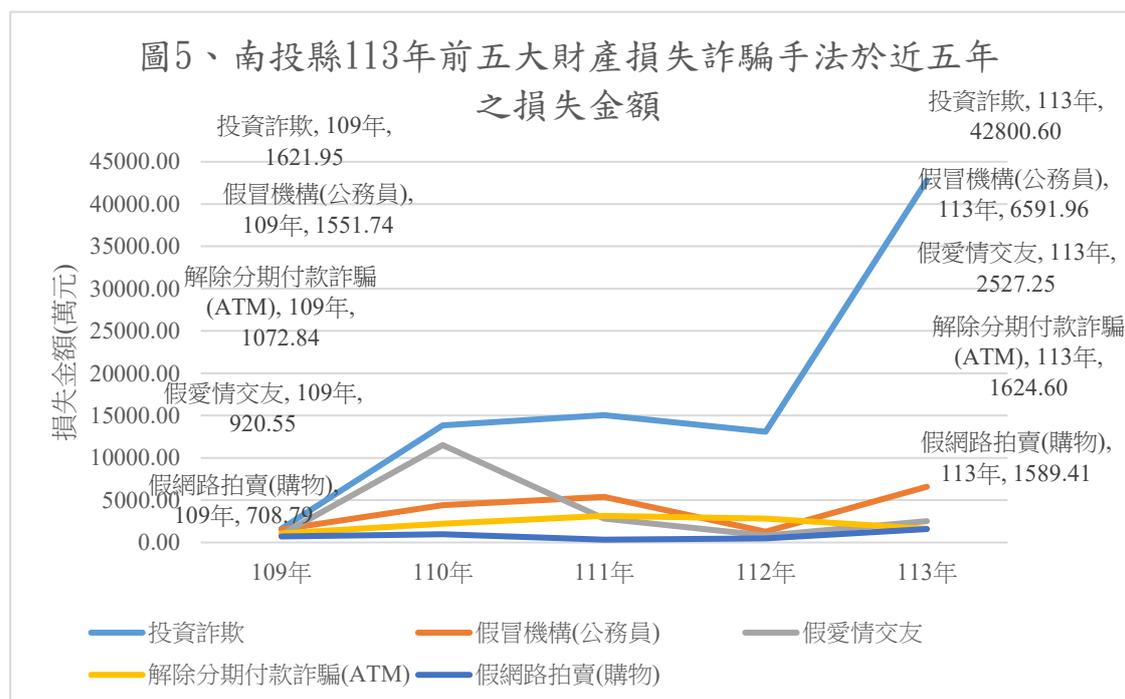
表 4、南投縣近五年詐欺手法損失金額占比前五名

	109 年		110 年		111 年		112 年		113 年	
	占比(%)	占比(%)	占比(%)	占比(%)	占比(%)	占比(%)	占比(%)	占比(%)	占比(%)	
第一名	投資詐欺	16.78	投資詐欺	35.96	投資詐欺	46.86	投資詐欺	58.10	投資詐欺	69.00
第二名	假冒機構 (公務員)	16.06	假愛情交友	29.90	假冒機構 (公務員)	16.74	解除分期付款 詐騙(ATM)	12.57	假冒機構 (公務員)	10.63
第三名	猜猜我是誰	11.60	假冒機構 (公務員)	11.44	解除分期付款 詐騙(ATM)	9.80	假冒機構 (公務員)	5.67	假愛情交友	4.07
第四名	解除分期付款 詐騙(ATM)	11.10	解除分期付款 詐騙(ATM)	5.74	假愛情交友	8.77	假愛情交友	3.65	解除分期付款 詐騙(ATM)	2.62
第五名	假愛情交友	9.53	猜猜我是誰	4.17	猜猜我是誰	2.74	借錢不還含票 據詐欺(空頭)	3.14	假網路拍賣 (購物)	2.56

資料來源：南投縣政府警察局刑事警察大隊

從 113 年前五大損失金額的詐騙手法於過去五年來觀察，發現投資詐欺的損失金額成長最為明顯，除了 112 年有些微下降外，其餘年度皆為增加。尤其在 110 年及 113 年大幅暴增，使其自 109 年約 1,621.95 萬元增加至 113 年約 4 億 2,800.6 萬元(+2,538.84%)。假冒機構(公務員)的損失金額則呈現波動變化，從 109 年逐年上升至 111 年後，在 112 年下降至近五年來最低，但在 113 年反彈至約 6,591.96 萬元，創下近五年來新高，與 109 年約 1,551.74 萬元相比增加了約 5,040.22 萬元(+324.81%)。假愛情交友於 109 年至 111 年間的損失金

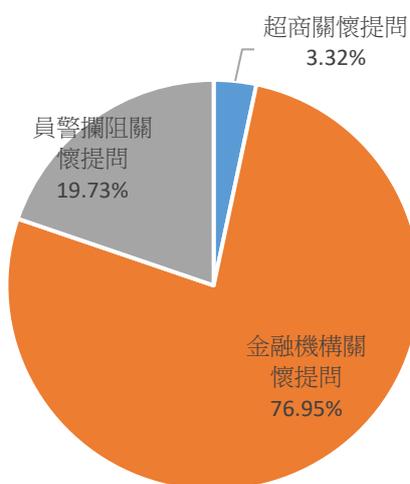
額變化幅度較大。110 年損失金額激增，111 年卻又大幅下降。而 112 年再度減少，但在 113 年回升至約 2,527.25 萬元，與 109 年約 920.55 萬元相比多了約 1,606.7 萬元(+174.54%)。解除分期付款詐騙(ATM)的損失金額呈現先升後降，從 109 年至 111 年連續兩年增加，之後連續兩年減少，113 年降為約 1,624.6 萬元。即便如此，仍較 109 年約 1,072.84 萬元增加了約 551.76 萬元(+51.43%)。假網路拍賣(購物)的損失金額近五年來，除了 111 年外，其餘年度均為增加。雖然不像投資詐欺那樣大幅暴增，但從 109 年 708.79 萬元增加至 113 年約 1,589.41 萬元，增加了約 880.62 萬元(+124.24%)，增幅仍超過一倍。整體來說，109 年至 113 年之間，前五大詐騙手法損失金額雖有增有減，但 113 年相較於 109 年仍均有增加，並且除了解除分期付款詐騙(ATM)外，增幅皆超過一倍。



參、攔阻民眾被害款項成效

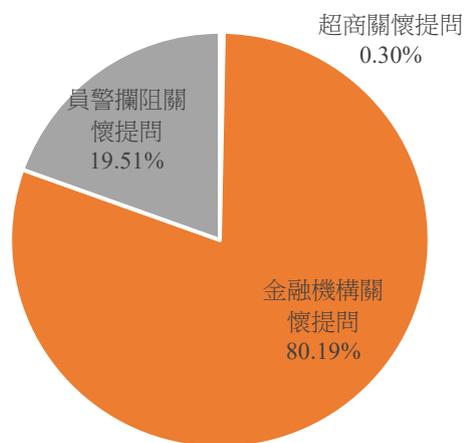
隨著詐欺案件增加及日新月異的詐欺手法，除了強化偵查與打擊詐騙集團外，民眾本身也要有防詐觀念。同時員警、超商與金融機關進行關懷提問，幫助民眾避免受騙，減少其金錢損失，達到預先防範詐騙之效果。本局 113 年與金融機構及超商業者攜手合作，共同阻詐 603 件，攔阻金額達約 2.24 億元。總共分為超商關懷提問³、金融機關關懷提問⁴及員警攔阻關懷提問⁵，其中屬於金融機關關懷提問有 464 件(占 76.95%)，攔阻金額約 1.8 億元(占 80.19%)，顯示其重要性。

圖6、南投縣113年攔阻件數占比



資料來源：南投縣政府警察局刑事警察大隊

圖7、南投縣113年攔阻金額占比



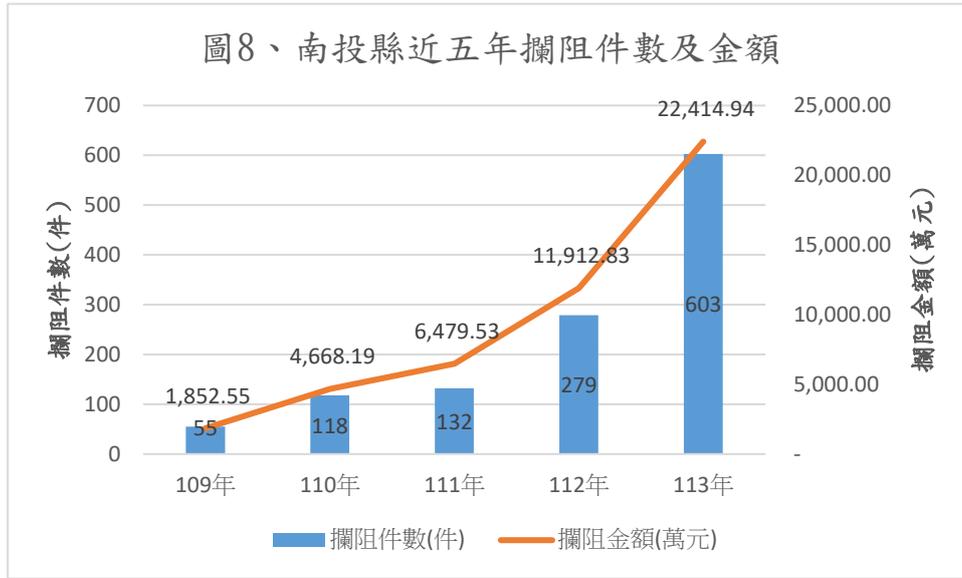
資料來源：南投縣政府警察局刑事警察大隊

³ 超商關懷提問：各超商店員主動發現購買遊戲點數或繳交涉詐等不法金額的民眾，有遭詐徵候或其他交易異常等情，進行關懷提問並同步通報轄區員警到場協助攔阻。

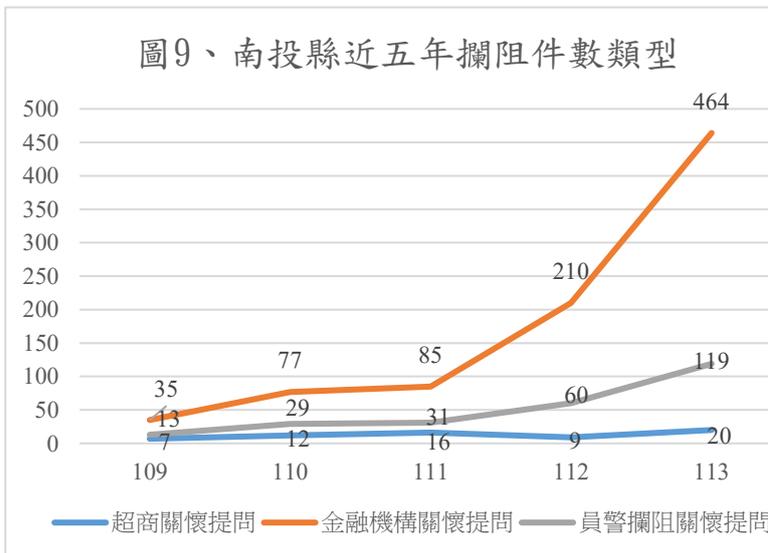
⁴ 金融機構關懷提問：各機構臨櫃行員主動發現匯款民眾有遭詐徵候或其他交易異常等情，進行關懷提問並同步通報轄區員警到場協助攔阻。

⁵ 員警攔阻關懷提問：員警積極攔阻並具有攔阻成效。

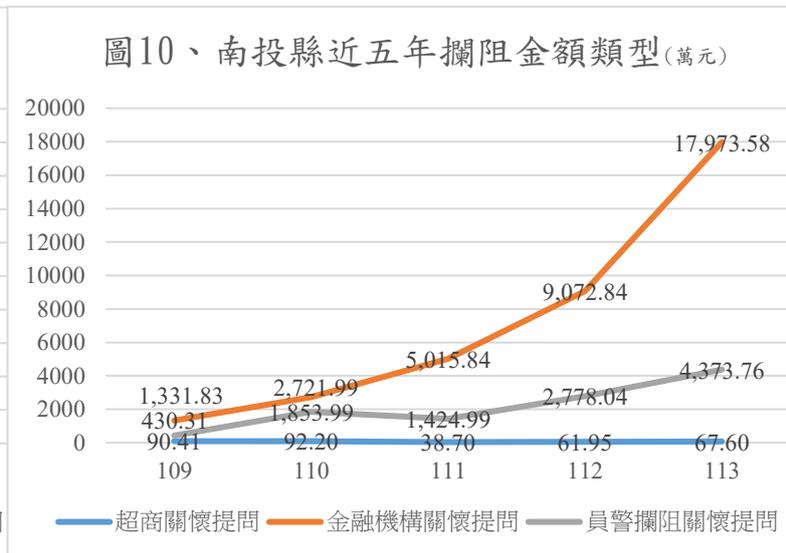
南投縣 113 年攔阻民眾被害總共 603 件，攔阻金額約 2 億 2,414.94 萬元，相較於 109 年的 55 件及約 1,852.55 萬元，增加了 548 件 (+996.36%) 及約 2 億 562.39 萬元 (+1,109.95%)。無論是攔阻件數或攔阻金額都是逐年增長。若是區分成攔阻類型來看，金融機構關懷提問及員警攔阻關懷提問的攔阻件數與攔阻金額皆是逐年提升。113 年金融機構關懷提問攔阻了 464 件及約 1 億 7,973.58 萬元，比 109 年增加了 429 件 (+1,225.71%) 及約 1 億 6,641.75 萬元 (+1,249.54%)。而員警攔阻關懷提問的攔阻件數與攔阻金額則為 119 件及約 4,373.76 萬元，比 109 年增加了 106 件 (+815.38%) 及約 3,943.45 萬元 (+916.42%)。超商關懷提問件數除了在 112 年下滑，其餘年度皆為增加，113 年增加至 20 件，較 109 年增加了 13 件 (+185.71%)。然而超商關懷提問金額則在 111 年出現下降，雖然 112 年及 113 年皆有增加，113 年達約 67.6 萬元，但相較於 109 年仍減少了約 22.81 萬元 (-25.23%)。無論是攔阻件數或是攔阻金額，都是以金融機構關懷提問占絕大多數。雖然員警攔阻關懷提問及超商關懷提問數量遠不及金融機構關懷提問，但也同樣是防詐工作中的重要一環。



資料來源:南投縣政府警察局刑事警察大隊



資料來源:南投縣政府警察局刑事警察大隊



資料來源:南投縣政府警察局刑事警察大隊

肆、結論與策進作為

一、結論

隨著數位科技與網路應用的迅速發展，詐騙手法亦日趨多元，且具更高隱蔽性與欺騙性，對民眾財產安全造成更大威脅。南投縣113年共發生 2,063 件詐欺案件，造成總損失金額高達約 6.2 億元，平均

每件損失約 30 萬元。相較於 109 年增加 1,502 件漲幅近 2.7 倍，總損失金額增加約 5.23 億元，漲幅近 5.4 倍，平均每件損失金額增加了約 13 萬元。

面對這些層出不窮且愈發精密的犯罪手法，提升全民的防詐意識顯得格外關鍵。應加強對詐欺犯罪的認識，並學會識別常見的詐騙特徵。根據南投縣 113 年詐欺案件統計，案件數排名前三的詐欺手法，分別為投資詐欺 754 件(占 36.55%)、假網路拍賣(購物)202 件(占 9.79%)及一般購物詐欺(偽稱買賣)173 件(占 8.39%)。若是從損失金額來看，113 年損失金額前三名的詐欺手法，分別是投資詐欺約 4.28 億元(占 69.00%)、假冒機構(公務員)約 0.66 億元(占 10.63%)及假愛情交友約 0.25 億元(占 4.07%)。投資詐欺不僅發生頻率高，更是造成財務損失最為嚴重的詐欺手法。不論遇到何種詐欺手法，只要有任何詐騙疑慮，都應立即撥打 165 反詐騙專線諮詢。

第一線人員(如超商店員、各金融機構臨櫃行員、員警等)在防堵詐欺犯罪中扮演著重要角色。如果能夠主動發現民眾有遭詐徵候或其他交易異常等情形，並進行關懷提問，就有機會降低民眾被騙風險。因此提升第一線人員的警覺性及防詐能力，亦是當前防詐工作中重要的一環。本局與金融機構及超商業者攜手合作，於 113 年度共同阻詐 603 件，攔阻金額達約 2.24 億元。其中金融機構關懷提問有 464

件(占 76.95%)，攔阻金額達約 1.8 億元(占 80.19%)，金融機構關懷提問在攔阻民眾被害占有很大一部份。

二、策進作為

為了能夠有效阻止詐欺案件的增長，本局總共有打詐、阻詐及識詐三種策進作為。

打詐策進作為：

(一) 持續查緝詐欺集團

- 1、置重點查緝車手及詐欺集團，並結合各單位警力，擴大針對詐欺集團上、下游共犯全面打擊，持續追查幹部及幕後金主等集團核心角色，刨根溯源澈底掃蕩，遏止詐欺犯罪持續發生。
- 2、指派專人分析提款熱點，於調閱車手提領畫面後，整合影像進而掌握犯嫌身分，俟後指派專責單位查緝到案；查獲車手後立即查閱其手機通聯紀錄及上網歷程、Google地圖時間軸等，分析其前幾日可能行經軌跡，再與當時之提款熱點地理圖資進行交叉比對，據以清查車手重複提款之情形，使司法機關確信犯嫌有反覆實施犯罪之虞，予裁定羈押，俾利遏阻短期間內再犯。

(二) 加強查緝電信詐欺機房

- 1、依據電信詐欺機房所設置區域，利用維安或特勤人員強勢攻堅，並適切透過新聞媒體及有關網絡平臺播放，以凸顯公權力嚴厲執法之決心，產生震撼威嚇之效果。
- 2、強化電信詐欺機房現場數位證據鑑識，鞏固相關犯罪事證及被害人個資，並填報「機房檢核表」及「犯嫌背景調查表」，分析犯嫌背景、清查幫派身分、執行扣押處分、掌握關鍵金流，進而針對未到案單面向高層次犯嫌向上溯源查緝，同步查扣詐欺犯罪不法利得，阻絕集團勢力擴散或死灰復燃，徹底壓制詐團氣焰。

阻詐策進作為：

- (一) 受理民眾匯款遭詐騙案件，能即時通報銀行設立警示，啟動聯防通報機制，攔阻詐欺款項。
- (二) 遇民眾諮詢疑似詐欺案件，用心傾聽，辨識民眾是否為詐欺高風險對象，向民眾說明詐欺手法及特徵，攔阻交付款項避免被害，另強化溝通以達警民合作，緝獲面交車手。
- (三) 平時利用巡邏向轄內超商店員宣導遇民眾購買遊戲點數或操作ATM設備疑似為詐欺案件時，即時通報警方到場。
- (四) 建立金融機構專責宣導員制度、成立金融機構攔阻協作LINE平

臺，平臺成員除轄區各金融機構行員外，擴編納入各超商店員、投資機構人員等，利用該平臺分享近期詐欺樣態、話術等，提升行員識詐能力，進而達到阻詐。

識詐策進作為：

- (一) 立即分析案件：針對「打詐儀錶板」所公布本局前一日詐欺案件受理數及財損，每日通報本局各分局受理案件及財損數；另逐筆分析財損百萬以上案件提匯款情形，督同本局各分局加強各金融端聯防。
- (二) 統整資料研擬策略：每週彙整本局各分局受理詐欺案件趨勢，分析相關詐欺被害人數據，並投放分享於本局網站、本局及刑事警察大隊粉絲專頁，降低民眾遭詐概數。
- (三) 律定每月精準投放宣導策略：每月彙整南投縣詐欺案件受理趨勢並製作轄區詐欺案件分析報告，瞭解南投縣遭詐民眾被害趨勢，調整每月宣導策略及重點。
- (四) 分齡精準宣導

1、中高年齡

本局將持續結合本轄社福團體、治安座談會議、大中小型府內外活動及各村里民會議等活動，加強高齡長者及在地鄉親易遭詐騙手法案例實體宣導。

2、年輕族群

因應年輕族群使用網路習慣，於本局及各分局官方網站持續刊登宣導圖文，民眾進入網站即看到文宣，並持續運用在地臉書社團及 Line 群組轉發 165 全民防騙網防詐資訊，以達分齡分眾精準式宣導。

伍、附錄

常見詐欺手法話術與預防方法

詐欺手法	詐欺話術	預防方法
投資詐欺	詐騙集團透過網路社群或交友軟體主動認識被害人，並假借股票、虛擬通貨、期貨、外匯及基金等名義，吸引民眾加入 LINE 投資群組，初期會先讓民眾小額獲利，再以資金越多獲利越多說詞，引誘民眾加入投資網站或下載 APP 並投入大量資金，後續再以洗碼量不足、繳保證金、IP 異常等理由拒絕出金，民眾發現帳號遭凍結或網站關閉才發現遭詐。	(一)高獲利必定伴隨高風險，聽到「保證獲利」、「穩賺不賠」必定是詐騙，民眾應選擇自己有深入瞭解過的投資標的，不要輕信來源不明投資管道或網路連結，如遇到加「LINE」進行投資必為詐騙。 (二)「165 防騙宣導」LINE 官方帳號及 165 全民防騙網可查詢詐騙 LINE ID、假投資(博弈)網站及詐騙電話，同時與「165 全民防騙」臉書粉絲專頁每週公布投資詐騙網站，提供民眾即時掌握最新詐騙訊息，或可至投信投顧公會網(www.sitca.org.tw)查詢合法投資管道。
假網路拍賣(購物)	民眾透過臉書、LINE 或知名拍賣網站從事網路購物，詐騙集團便利用當前最新款的 3C 產品、限量球鞋、名牌包或熱門演唱會門票等，以明顯低於市價之價格誘引民眾下單並要求以 LINE 或 Messenger 私下交易。等被害人匯款後卻不出貨，且失去聯繫；或以貨到付款方式取貨開箱後，才發現是劣質商品。	(一)網購商品應慎選優良有信用之網路商家，透過面交方式或選擇提供第三方支付之網購平臺，以保障雙方權益並減少消費糾紛。 (二)避免透過 LINE、Messenger 等通訊軟體與賣家私下聯繫交易，以免求助無門。 (三)應加強查核網路商家的真實性，如粉絲專頁成立時間短、粉絲或追蹤人數過少等，可立即至經濟部網站查詢公司名稱、地址等基本資料。
一般購物詐欺(偽稱買賣)	(一)假扮買家接近賣家，博取信任後引導使用蝦皮交易。 (二)假買家主動提供假冒蝦皮客服 LINE 帳	(一)有網路交易問題，請洽交易平臺公告的客服聯繫方式。 (二)有網路交易問題，不要使用陌生人提供的聯繫方

	<p>號。</p> <p>(三)假客服謊稱簽署交易保證書，引導加入假銀行客服 LINE 帳號。</p> <p>(四)假銀行客服誑稱「簽約」實則誘導「網銀轉帳」、LINE Pay 付款。</p>	<p>式。</p> <p>(三)堅守平台內部交易，不要跳出蝦皮、露天或其他平台的對話系統。</p> <p>(四)銀行及蝦皮，不會以私人 LINE 帳號聯繫。</p> <p>(五)有任何疑問，請撥打 165 諮詢。</p>
解除分期付款詐騙 (ATM)	<p>詐騙集團攻擊資安防護不足電子商務平臺或基金會之後臺資料庫，取得民眾的交易紀錄與個資，再假冒商家或基金會與銀行來電，謊稱因設定錯誤，將重複扣款，要求民眾操作 ATM、網路銀行或至超商購買遊戲點數進行解除設定。民眾依照指示操作後，發現帳戶餘額減少，才知道上當受騙。</p>	<p>(一)接獲陌生來電或境外來電(開頭有+)必須提高警覺，不要因為能明確說出交易明細而相信。</p> <p>(二)接到來電以「誤設為重複扣款」、「升級 VIP 會員」、「系統出錯」等詐騙關鍵字就要提高警覺，應將電話掛斷後，自行查詢客服電話並撥打確認，或撥打 165 反詐騙諮詢專線諮詢。</p> <p>(三)ATM 只能「提款」與「轉帳」功能，不能解除分期付款或退款；遊戲點數亦只有儲值遊戲之功能，並無法解除任何設定或身分識別。</p>
假愛情交友	<p>詐騙集團透過社群網站或交友軟體等管道隨機加好友，並盜用網路上帥哥、美女照片，假冒戰地軍官、軍醫、服務於聯合國官員，讓民眾誤入情網，再以境外寄送跨境包裹、禮物需要關稅或儲存結婚基金介紹投資管道等方式詐騙民眾匯款，直到遭對方封鎖才知道受騙。</p>	<p>(一)接獲陌生人要求加好友，切勿在言談間透露太多個人資訊，避免個人資訊遭盜用。</p> <p>(二)沒見過面的網友要求匯錢時，務必提高警覺，可要求開視訊聯繫通話確認本人身份，勿輕易將金錢交付他人。</p>
佯稱代辦貸款	<p>(一)在社群媒體刊登手續簡單、低利、迅速核發的假貸款廣告。</p> <p>(二)假銀行專員謊稱提高信用評分，要求匯款指定帳號購買貸款保險。</p> <p>(三)假銀行專員再要求提供點數卡。</p>	<p>(一)貸款，請找合法的金融機構、保險公司辦理。</p> <p>(二)銀行辦理信貸，絕不會要求購買點數卡或預先匯款。</p> <p>(三)又是貸款、又是點數卡，絕對是詐騙。</p>
假冒機構 (公務員)	<p>詐騙集團假冒健保局、醫院及中華電信或其他公務機關撥打市內電話予民眾，用語音的方式引導被害人轉接客服人員，並以被害人遭冒用身分辦理開戶、請領健保補助或申辦門號為由，主動協助轉接警察機關製作筆錄，另告知涉及洗錢或其他刑事案件，強調偵查不公開勿告知親友，再要求民眾至超商收取傳真或以 LINE 傳送法院偽造公文取信被害人，須被害人配合監管帳戶等話術行騙得逞。</p>	<p>(一)聽到「遭冒用身分」、「偵查不公開」、「接收法院偽造公文」、「監管帳戶」等關鍵字，就是假冒機構(公務員)詐騙。</p> <p>(二)接獲陌生來電告知涉入刑案或收到疑為政府機關公文書，應小心求證，先詢問對方單位、職稱、姓名等，掛斷電話後再向該單位求證。</p> <p>(三)警察機關不會在電話中做筆錄，檢警調等單位處理司法案件，會以通知書通知涉案人到案說明或至指定機關繳交款項。</p>
彩金詐欺	<p>(一)利用社群媒體發布假的免費抽獎活動，引誘填寫資料。</p>	<p>(一)莫名其妙的免費抽獎，又涉及手續費或要求轉帳，一定是詐騙。</p>

	<p>(二)假客服假稱中獎，但獎金「交易失敗」，需要繳交「手續費」，並保證退回獎金及匯款。</p> <p>(三)多次要求匯款，解鎖獎金。</p>	<p>(二)不要輕信中獎通知或客服指示匯款。</p>
<p>遊戲點數 (含虛擬寶物)詐欺</p>	<p>(一)歹徒於社群平臺張貼販售 遊戲虛寶♥或熱門遊戲帳號 貼文吸引民眾洽詢。</p> <p>(二)民眾接洽確認購買後，歹徒會要求轉帳匯款 或 要求購買遊戲點數，也有引導民眾到假冒遊戲交易平臺，假客服再稱操作錯誤，致帳號遭凍結需支付保證金💰💰</p> <p>(三)民眾若是匯款或購買遊戲點數的，對方就人間蒸發失去聯繫；被引導至假遊戲交易平臺的會連續被要求支付保證金，此時民眾才驚覺遇到詐騙了!</p>	<p>不要買、賣遊戲帳號及任何虛寶。</p> <p>如看到低價兜售虛擬寶物、遊戲幣、帳號等，務必提高警覺，若對方引導您至遊戲平臺進行交易(不論是販售或收購)，請多方查詢該平臺真偽，可在搜尋器輸入網址，若只顯示零星結果，極有可能是假網站，切勿與之交易。</p>
<p>假求職</p>	<p>(一)於報章雜誌或網路訊息刊登求職訊息誘騙民眾，再以設定薪資轉帳等名義騙取被害人金融帳戶及密碼，續遭詐騙集團作為人頭帳戶之用。</p> <p>(二)刊登求職廣告向應徵者騙取訂金、保證金、治裝費、訓練費或替代保證金。</p> <p>(三)利用社群網站或交友軟體刊登出國高薪打工等不實廣告，利用面試時機強行帶往銀行開戶並設定約定轉帳啟用網路銀行等功能，或以簽約出借帳戶或給付每日報酬為由，控制被害人人身自由，拘禁於民宅或旅館內，藉此取得並利用被害人銀行帳戶收取詐騙款項。</p>	<p>(一)合法公司徵才求職不會透過網路訊息貼文，更不會以私人帳號發訊息。</p> <p>(二)切勿聽從指示申辦個人約定帳戶，對於個人銀行帳戶、網路銀行帳號密碼等，應自行妥善保管，絕對不可交付陌生人。</p> <p>(三)對網路徵才公司多查、多問、多存疑，可去電確認真偽，面試前先告知家人朋友行蹤，簽訂工作合約前務必詳閱內容，如有疑慮的契約不要簽，以保護自身安全。</p> <p>(四)如若自身或家人遇有類似情形，請即向我國各駐外領使館處尋求協助或撥打急難救助電話 0800-085095，並儘速就近向警察機關報案。</p>
<p>手機簡訊</p>	<p>將簡訊偽裝成國內公營事業(如自來水、電力公司)向民眾「催繳帳單」，或假冒電信業者、電商、銀行提醒民眾「積分即將到期，儘速領取」等詐術，誘騙民眾點擊訊息中所夾帶的釣魚網站，進而騙取民眾個人資料或信用卡資訊。</p>	<p>(一)簡訊內帶有不明連結，應小心查證。</p> <p>(二)切勿輕易提供信用卡及其他個人資料。</p> <p>(三)應特別注意標示 iMessage、RCS 簡訊詐騙機率高! 更應審慎注意簡訊內容。</p> <p>(四)切勿點擊連結、加入 LINE 帳號。</p>
<p>盜(冒)用 好友身分</p>	<p>詐騙集團盜取民眾 LINE、Facebook 等社群軟體帳號，再以盜用帳號傳訊息給其親友：</p> <p>(一)朋友參加攝影比賽，麻煩幫忙投票 WWW.XXXX.COM?</p> <p>(二)手機送修，麻煩提供手機號碼，以便接</p>	<p>(一)當朋友傳送訊息要求協助匯款或代購遊戲點數時，務必提高警覺，撥通電話再行確認。</p> <p>(二)多組帳號勿使用同組密碼，避免因其中一組帳號遭破解而其他帳號都被盜用，並應定期更改密碼。</p> <p>(三)避免在公用電腦登入私人帳號密碼。</p>

	<p>收簡訊認證碼…</p> <p>(三)剛才出車禍急需用錢，可以匯款給我嗎？</p> <p>(四)現在不方便繳錢或匯款，可以幫忙嗎？</p> <p>(五)現在不方便買點數卡，可以幫忙買張點數卡嗎？</p>	<p>(四)如果訊息中帶有不明連結，請先向發送訊息的朋友確認。</p> <p>(五)勿下載來源不明或非官方認證應用程式，以免個資外洩。</p>
色情應召 詐財	<p>(一)利用交友網站建立感情聯繫，並暗示可以色情交易。</p> <p>(二)假借「確認身份」或「保證金」為由，要求購買遊戲點數。</p> <p>(三)以「系統錯誤」或「手續未完成」為藉口，重複要求支付更多款項並恐嚇、威脅。</p>	<p>(一)網路交友，卻要求購買點數或支付保證金，必定是詐騙。</p> <p>(二)切勿輕信網路認識的陌生人，涉及金錢請保持高度警惕。</p>
猜猜我是誰	<p>詐騙集團假冒「兒女」、「親戚」或「多年不見的友人」，透過電話或通訊軟體(如 LINE)與民眾聯繫，並以換過手機所以不是原來的號碼、暱稱等方式要求民眾加入新手機號碼或 LINE ID，過幾天後再以臨時急用、投資周轉等理由詐騙民眾匯款，事後民眾聯絡到當事人確認無此事後才知道被騙。</p>	<p>(一)接到以親友名義來電借錢，務必以舊有電話向當事人親自確認，切勿貿然前往銀行匯款，以免遭詐騙。</p> <p>(二)提供的匯款帳戶名稱與親友本人名字不同，詐騙的可能性將大幅提高，更應主動查證。</p> <p>(三)可與親友約定專屬密語，做為懷疑對方身分時的確認。</p>

資料來源:警政署刑事警察局全球資訊網、

警政署保安警察第三總隊刑事警察大隊全球資訊網

警政署 165 打詐儀錶板

警政署 165 全民防騙網