

# 海外常見詐騙手法 整理及預防

# 案例 ①



## 電話詐騙



接到詐騙電話  
自稱「某國大使館」、  
「入國在留管理廳」、  
「某國公安部」官員  
指稱涉及跨境刑事犯罪帳戶被凍結  
必須清查資金以證明清白

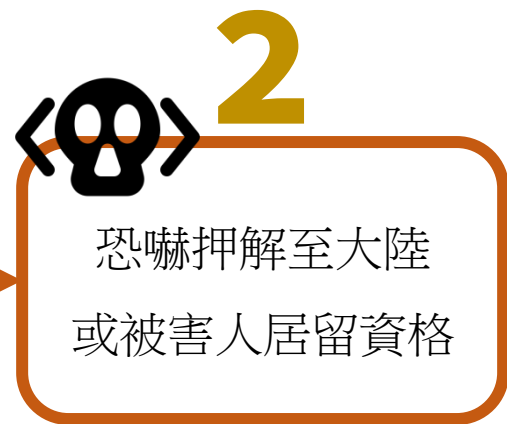
## 手法分析

「三線電信詐欺」犯罪模式

劇本中至少有**3**名電話詐欺角色登場



來電指稱涉及「跨境刑事及洗錢案件」，至少**3**人以上角色交錯運用，混亂被害人判斷。



恐嚇取消留獎資格，凍結財產及遣送中國地區；戶頭資金涉及犯罪已經被凍結，需匯出提定帳戶清查。

# 案例 ①



## 電話詐騙



### 3



模仿警方  
辦案過程

從半信半疑  
開始相信為真

### 4

「上對下軍事命令  
恐嚇」模式

身心恐懼  
不得不配合

### 5

被害人  
保密工作

孤立於恐慌狀態  
無法取得正確訊息



假冒警方犯罪調查並製作筆錄，誣稱因疫情無法中國到案，可遠端模式進行。

要求被害人強制定時回報資訊，若不從即言詞恐嚇，隱含心理學催眠術控制手法。

傳送並要求被害人犯罪保密協定等文件，簽訂並需前往至隱密**1**個人場所，不得與第**3**人討論。

## 處理方式

接獲此類電話  
騷擾請即封鎖

## 案例 ②

### 電話詐騙

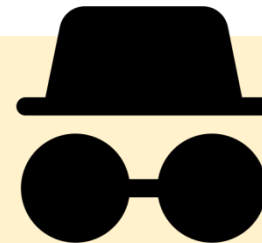


## 手法分析

### 1

曾接到自稱歐洲刑警組織(**Europol**)電話  
聲稱正在調查相關案件  
需要知道對方的個資及銀行帳號等資料

### 2

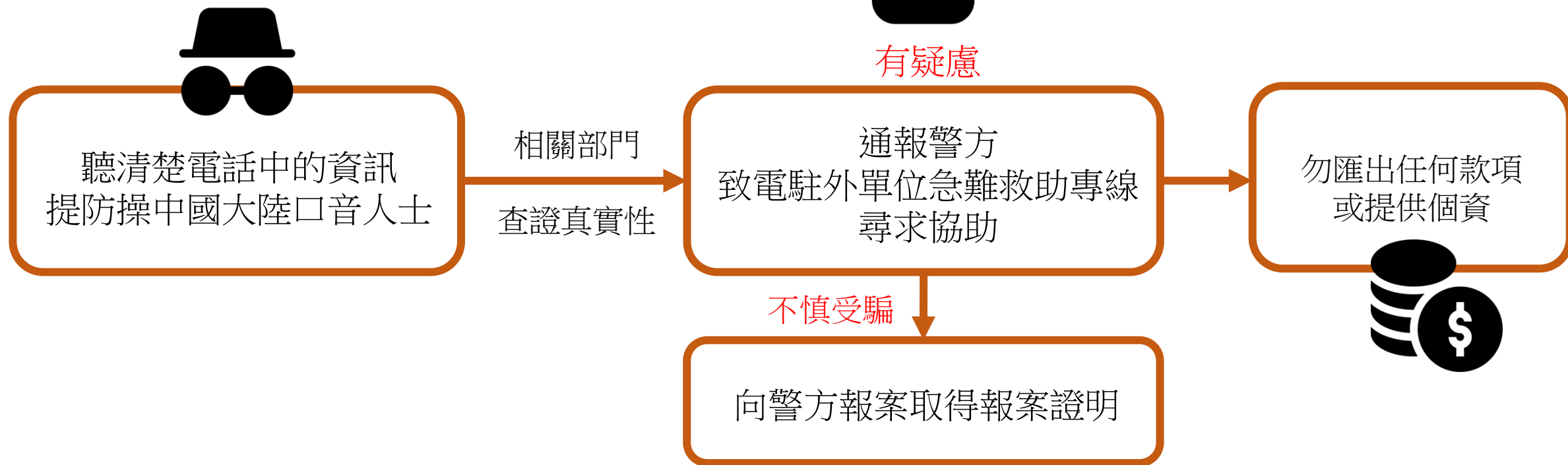


接獲自稱中國大使館人員之詐騙電話  
內容包括捏造不實情形  
如立即驅逐出境等恐嚇用語  
要求當事人立即提供個資

案例 ② 

電話詐騙 

# 預防/ 處理方式



案例 ③ 

電話詐騙



手法分析 



**1** 同學接獲自稱「中國領事館」來電告知  
在北京首都機場查獲護照  
並指稱涉及跨國洗錢  
必須配合「中國公安局」進行保密調查

**2** 同學接獲自稱**DHL**快遞公司人員來電  
告知舊金山寄往上海包裹查獲偽造金融卡  
必須聯繫「上海公安局」提供個資作為證據  
每日須回報個人動態及配合保密調查  
否則將遭「中」美聯合偵辦警方逮捕

同學心生恐懼未敢對外張揚

多次配合提供個資及匯出金額

歹徒得手後未依約聯絡並進行封鎖才驚覺受騙

## 案例 ④

# 詐騙集團電話詐騙



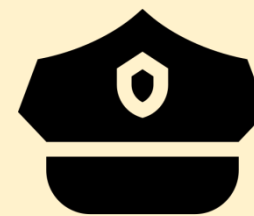
## 手法分析

同學接獲假冒**UPS**服務人員來電，以中文告知寄送包裹內有偽造護照被上海公安扣留，涉及犯罪與洗錢需接受調查，並協助與上海公安聯繫，雙方以通訊軟體要求回報個資。

公安要求同學配合調查，並表示若不配合，將對父母不利，且將引渡同學至中國受審，同學因此心生恐懼，依指示將美元**2**萬餘元匯至對方指定之香港中國工商銀行帳戶。

## 處理方式

向警察機關報案



## 案例 ⑤

## 超市禮卡電話詐騙

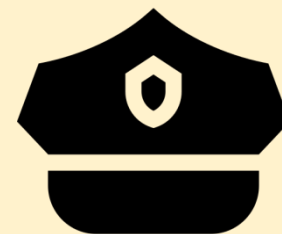


## 手法分析

旅美國人接獲英語電話，自稱紐約市警局警員及移民局官員，指稱入境資料填報不實，若移交移民單位將留下不良記錄，影響日後求職機會，故建議改以購買超市禮卡向該警員繳交罰款方式結案，並應對方要求將實體禮卡及購買收據銷毀。

## 處理方式

1. 向銀行報案
2. 向警察機關報案






## 電話詐騙



# 處理方式

- 
1. 接獲各種形式來電不要輕易相信
  2. 切勿未經查證即撥打來電者指定電話號碼
  3. 切勿提供個人資料
  4. 回覆銀行或信用卡公司留言，務必依信用卡上的客服電話聯繫



各政府公務機關不會電話通知民眾  
如遇以下狀況：

1

來電若是使領館  
快遞公司中文語音留言

2

電話裡要求提供  
銀行帳戶資料或要求轉帳匯款

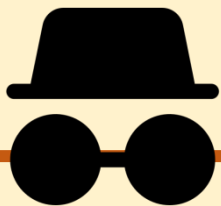
請立即掛斷電話



案例 ⑥ 

錯誤帳單詐騙 

手法分析



接到電話假冒國際刑警、  
聯邦警察署檢察官及法院  
威脅因涉及洗錢等刑案  
要求比對身分與帳號

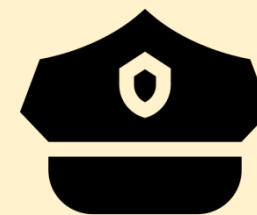


透過電腦自動撥號  
進行電話釣魚  
騙取被害人銀行帳號及  
**OTP (簡訊動態密碼)**  
盜領被害人存款



處理方式

儘快報警處理

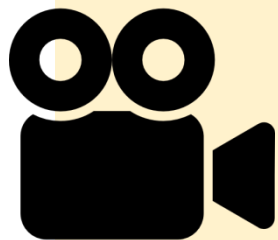


## 案例 ⑦

### ATM盜領詐騙



## 手法分析



以側錄方式  
在不同**ATM**提款  
被害人發現時  
往往損失慘重



## 處理方式

- ① 提款時用手遮住密碼
- ② 盡量使用設在銀行內之**ATM**
- ③ 核對提款記錄



## 案例 ⑧

### 網路銀行詐騙



## 手法分析

傳送簡訊給被害人佯稱帳號有問題  
要求以提供的假銀行連結網址  
登入網路銀行帳戶取得帳號及密碼



## 預防方式

- ① 勿直接點選連結
- ② 銀行不會以簡訊或電郵等方式要求提供帳密
- ③ 查詢銀行官網客服電話向銀行反映  
千萬不要找假網站的客服



## 案例 ⑨

## 訊息詐騙



## 手法分析



## 處理方式

同學因疫情在臺灣遠距教學  
收到美國徵兵處的信  
要同學到 **www.sss.gov** 註冊



1. 美國徵兵處曾 [發出新聞](#) 證實有詐騙信
2. 美國採志願役，同學沒有美國籍就不需要理會；若有美國籍且有當兵意願，可循官網註冊、申請。
3. 不要透過任何不知名的電郵或網址，也不要點選任何信函內容的連結輸入個人信息。
4. 主動與學校聯繫告知有這樣的疑似詐騙信函，學校會有更適當的因應措施。

案例 10 

簡訊詐騙



手法分析



簡訊通知包裹  
繳納費用才會寄出

不疑有他

點選簡訊中  
的網址付款

處理方式



恐洩漏個資儘快聯繫銀行  
申請止付 **faire opposition**



避免他人冒用本人銀行名義上網購物  
辦理其他銀行信用卡、貸款等造成的金錢損失

案例 11 

電郵詐騙



手法分析



處理方式



依規定申請  
社會安全保險卡

點選郵件中  
內附連結填寫資料

收到郵件要求點選  
內附連結填寫資料

恐洩漏個資  
儘快聯繫銀行  
申請止付

**faire opposition**

避免他人冒用本人銀行名義  
造成金錢損失



案例 12   

租屋詐騙 

## 手法分析

至租屋網站  
找房

不疑有他  
匯款保留房子

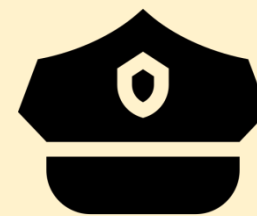
傳訊息確認  
遲遲沒收到回音

簡訊聯繫房東  
看房後表達承租意願  
房東要求預付房租

在租屋處發現現任租客  
協助聯繫真正房東  
得知受前一位租客詐騙

## 處理方式

儘快報警處理





案例 13 

租屋詐騙



## 手法分析

廉價、水電網路全包  
要求被害人先付訂金、押金




## 處理方式

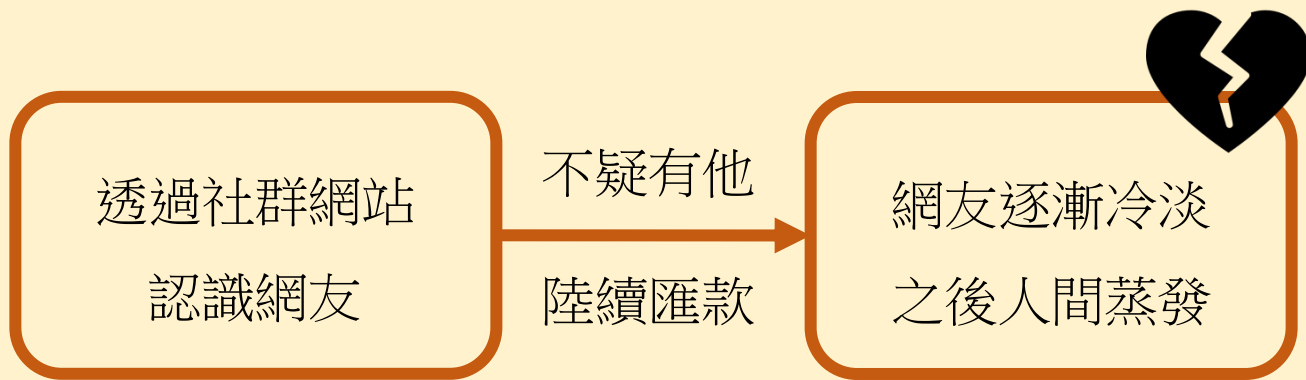


- 1 盡量找有信譽仲介公司  
若直接向房東接洽，需確認身分
- 2 付訂金前一定要先看房子
- 3 付款後，要求對方提供收據

案例 14 

交友詐騙 

手法分析 

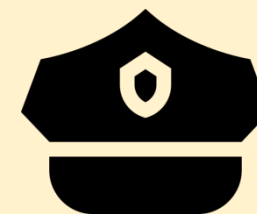


視訊聊天產生感情  
請網友協助理財

對朋友之間的大筆  
金錢借貸有警覺性

處理方式

儘快報警處理



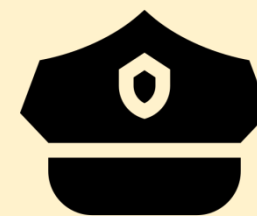
案例 15 

## 假交友真詐財

### 手法分析

### 處理方式

儘快報警處理



透過社群交友軟體  
結識異性友人




搭訕

轉移至網路通訊軟體  
**Whatsapp、Line、Wechat**  
持續交往獲得被害人信任



歹徒往往以家人生病籌措醫藥費  
解決家庭債務或生活困境等各種狀況  
誘導被害人資助大筆金錢

案例 16 

假投資真詐騙 

手法分析



多以異性網友身分接近  
誘導前往投資網站  
初期營造獲利假象  
且能立即提領獲利


待被害人投入大筆金額  
編造理由拖延付款  
甚至關閉網站  
被害人求償無門



預防方式

由多名騙徒分別扮演  
網友、投顧、客服  
透過不同通訊帳號聯絡  
造成重大財損  
對於網友間投資與借貸  
務必提高警覺  
切勿到網友介紹之不明網站  
投資理財

案例 17 

投資虛擬貨幣詐騙 

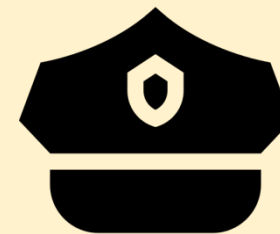
手法分析 

處理方式

旅美國人在交友網站認識友人後  
聊天談及投資虛擬貨幣  
多次將錢轉匯該友人購買虛擬貨幣  
無法聯繫該友人及取回款項



1. 向當地警察機關報案
2. 網路報案：



[Internet Crime Complain Center](#)



## 防詐騙 三要訣

- 一、聽(看)：聽或看清楚電話中資訊，有無要求提供個人資料或銀行帳戶資訊等。
- 二、停：聽或看完後，停下來冷靜思考，切勿依據電話指示匯出任何款項或提供個人資料。
- 三、查：記下電話號碼及訊息內容，向相關部門查證資料真實性。若有疑慮亦可通報警方或駐外單位急難救助專線尋求協助。



0885-0885



085-095

外交部【旅外國人急難救助全球免付費專線】：011-800-

國內親友撥打「外交部24小時緊急聯絡中心」電話：0800-

# 報案方式 美國



請注意

- (一) 切勿依據電話指示匯出任何款項或提供個人身分證
- (二) 萬一不慎將護照資料提供給不肖人士可立即向駐外單位申換護照
- (三) 若詐騙受害，除立即向當地警方報案及通知銀行止付外，可向  
美國聯邦調查局（**FBI**） <https://www.ic3.gov/>  
聯邦貿易委員會（**FTC**） <https://reportfraud.ftc.gov/#/> 報案  
並留下報案頁面資料以防個人資料被詐騙集團盜取冒用之後續責任
- (四) 若懷疑社會安全碼遭盜用請回報社會安全局  
<https://secure.ssa.gov/ipff/home>
- (五) 若遭詐騙的匯款帳戶是香港帳戶，可向香港警務處電子報案中心  
(**HKPF online crime report**)

<https://www.erc.police.gov.hk/cmisercc/CCC/PolicePublicPage?lan>