

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

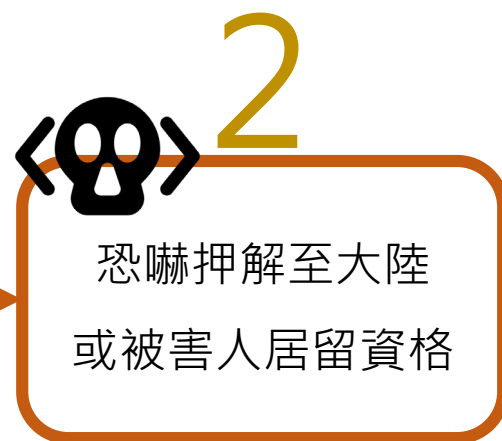
手法分析

「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

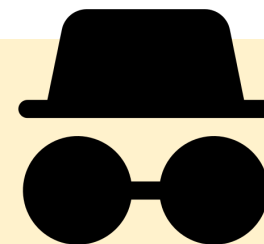


手法分析

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

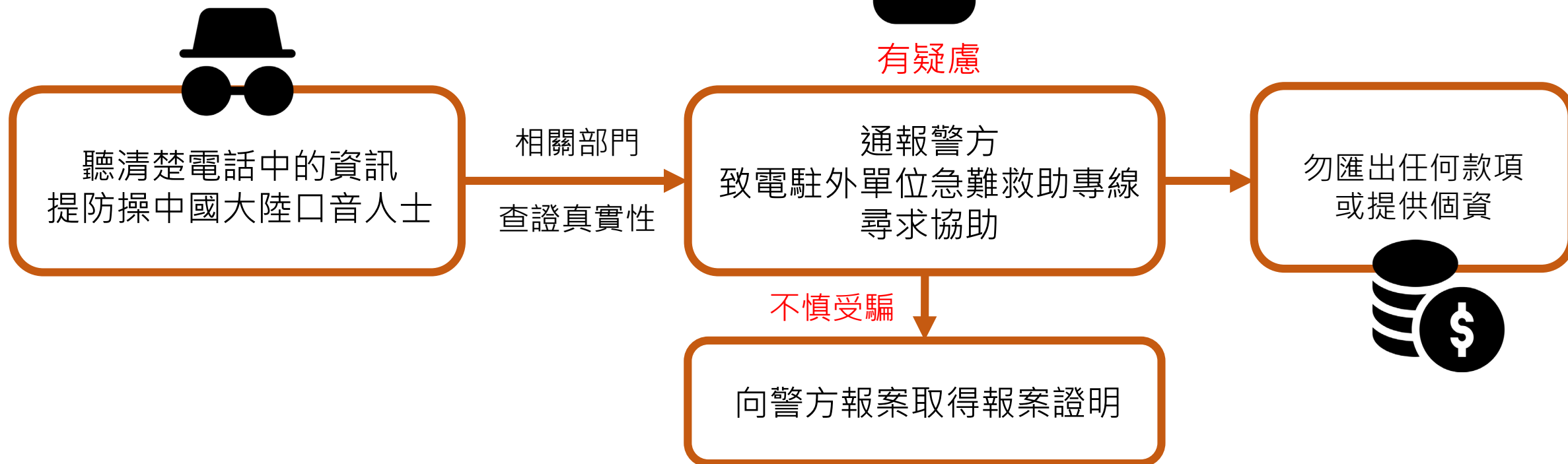


接獲自稱中國大使館人員之詐騙電話
內容包括捏造不實情形
如立即驅逐出境等恐嚇用語
要求當事人立即提供個資

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

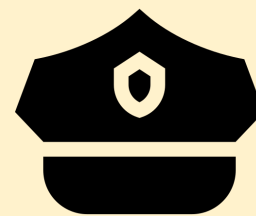
同學接獲假冒UPS服務人員來電，以中文告知寄送包裹內有偽造護照被上海公安扣留，涉及犯罪與洗錢需接受調查，並協助與上海公安聯繫，雙方以通訊軟體要求回報個資。



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

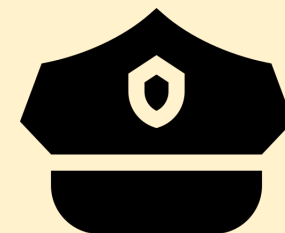


手法分析

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

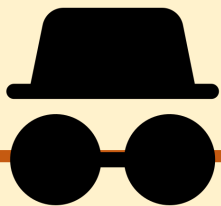
1. 向銀行報案
2. 向警察機關報案



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

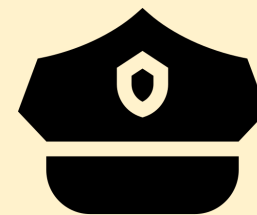


透過電腦自動撥號
進行電話釣魚
騙取被害人銀行帳號及
OTP(簡訊動態密碼)
盜領被害人存款



處理方式

儘快報警處理



案例 ⑦

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

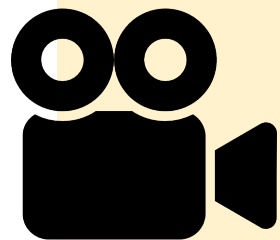
請立即掛斷電話



案例①

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 ②

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①

訊息詐騙



手法分析



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



處理方式

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 ②

電郵詐騙



手法分析



依規定申請
社會安全保險卡

收到郵件要求點選
內附連結填寫資料

點選郵件中
內附連結填寫資料



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
造成金錢損失



案例 ③

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 ①



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

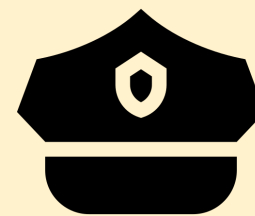
在租屋處發現現任租客

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 ②

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

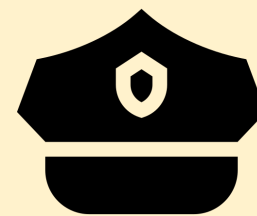
案例①

假交友真詐財

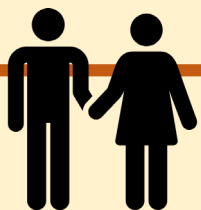
手法分析

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 ②

投資虛擬貨幣詐騙

手法分析

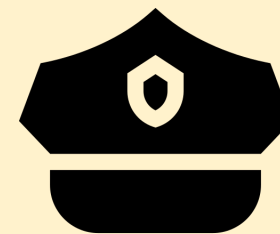
旅美國人在交友網站認識友人後
聊天談及投資虛擬貨幣
多次將錢轉匯該友人購買虛擬貨幣
無法聯繫該友人及取回款項



處理方式

1. 向當地警察機關報案
2. 網路報案：

[Internet Crime Complain Center](https://www.ic3.gov)



案例 ③

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



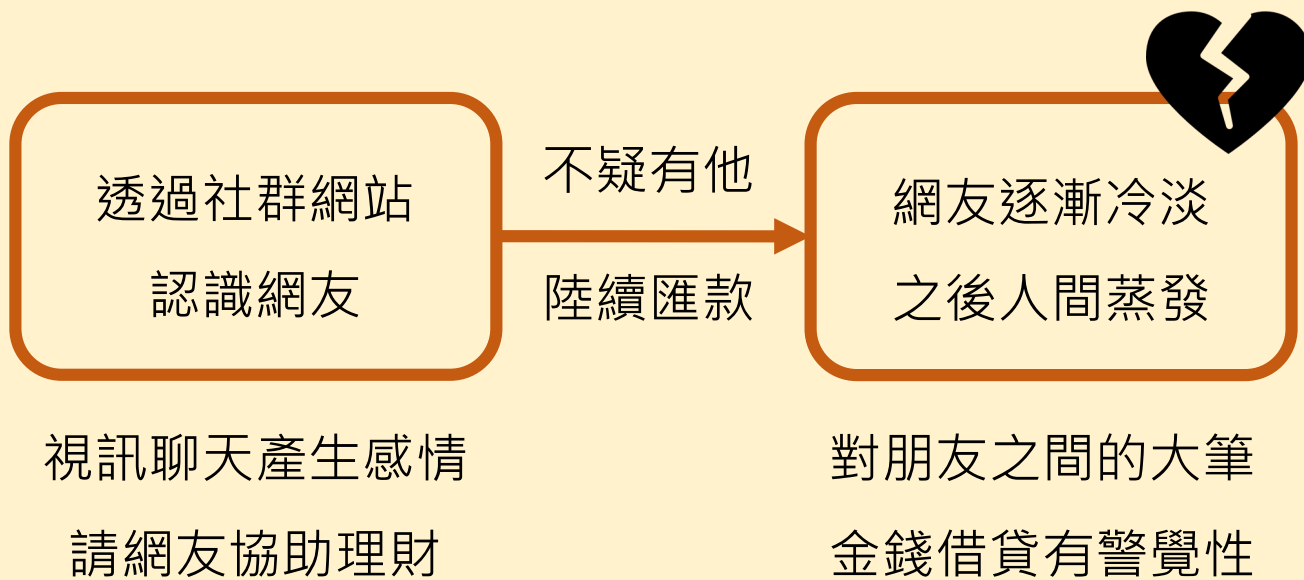
預防方式

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④

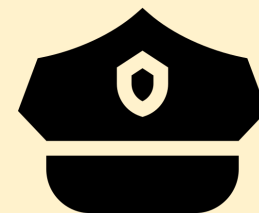
交友詐騙

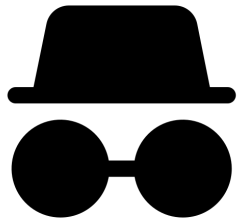
手法分析



處理方式

儘快報警處理





防詐騙 三要訣

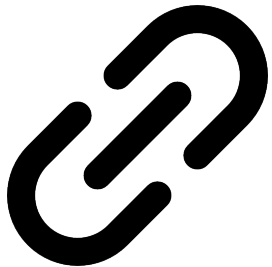
- 一、聽(看)：聽或看清楚電話中資訊，有無要求提供個人資料或銀行帳戶資訊等。
- 二、停：聽或看完後，停下來冷靜思考，切勿依據電話指示匯出任何款項或提供個人資料。
- 三、查：記下電話號碼及訊息內容，向相關部門查證資料真實性。若有疑慮亦可通報警方或駐外單位急難救助專線尋求協助。



外交部【旅外國人急難救助全球免付費專線】：011-800-0885-0885

國內親友撥打「外交部24小時緊急聯絡中心」電話：0800-085-095

外交部網站→國家與地區→[駐外單位網站連結](#)



海外常見詐騙手法

整理及預防



各國報案方式

報案方式 日本

求證 & 諮詢

日本地區偵查案件，皆由日本警方依據日本法令進行，若確有日本警方來電請求配合調查情事，亦應謹慎求證，宜親自前往鄰近警察署或交番(派出所)直接諮詢。

另接獲具上類特點電話，可直接撥打110向日本警方求證，亦可來電台北駐日經濟文化代表處諮詢，提高警覺，以免受害。



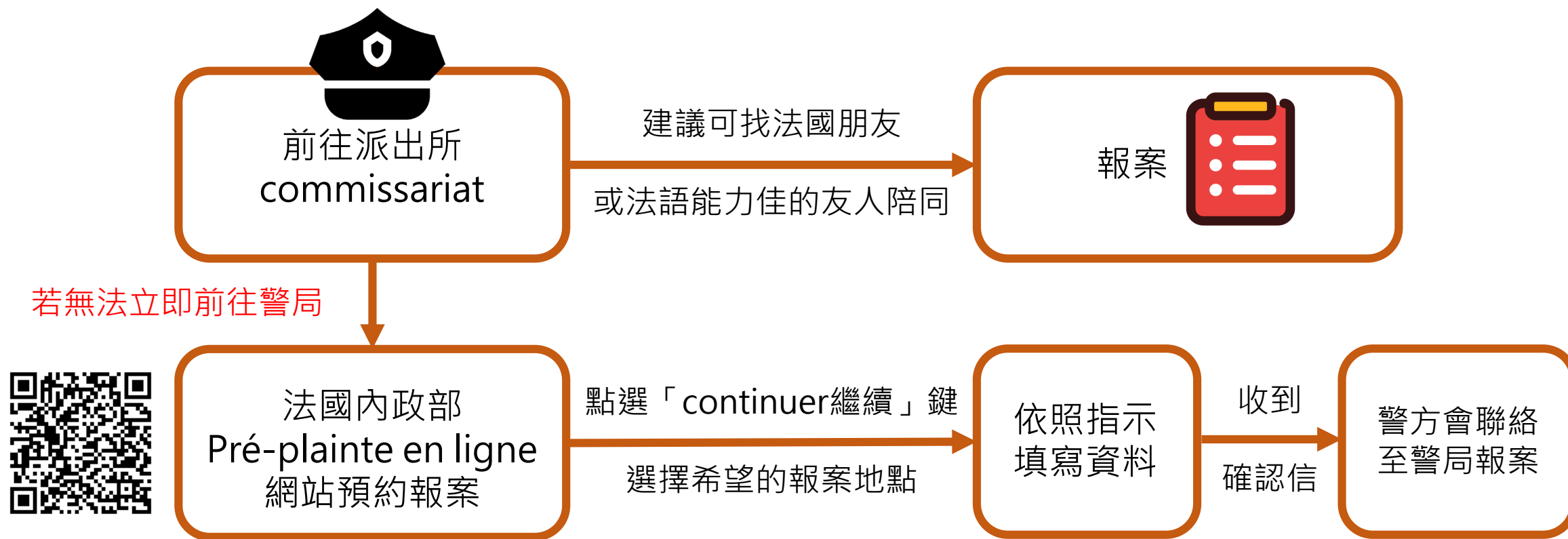
報案方式 英國

緊急事件：999 / 非緊急事件：101

蘇格蘭地區請向蘇格蘭警察局報案，請撥打101

- 所在地區警察局網站：線上報案、瞭解居住地區治安情況
(租屋前，可查詢標的物周遭治安情況，避免住到地雷區)
倫敦大都會警察局網站：<https://www.met.police.uk/>
- 個人資料因被詐騙提供給第三方：請向Action Fraud報案
Action Fraud <https://www.actionfraud.police.uk>
- 亦可至Cifas付費申請註冊保護個人資料 (2年25英鎊)
Cifas是英國政府核准的非營利組織，組織會員來自公、私部門
旨在推廣個人資料保護觀念。
Cifas <https://www.cifas.org.uk/>

報案方式 法國



報案方式 澳大利亞



緊急報案，請撥打：000

華語報案，請撥打：131 450

澳大利亞網路犯罪案安全中心詐欺報案：<https://www.cyber.gov.au/acsc/report>

澳大利亞詐欺監看網站：<https://www.scamwatch.gov.au/report-a-scam>

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/cmiserc/CCC/PolicePublicPage?language=ch>
提出申訴備案並留下報案頁面資料，讓香港警方協助凍結該帳戶。